

Det tilføjes, at det er et grundlæggende skatteretligt princip, at der ikke er fradrag for udgifter uden, at det er i forbindelse med indkomsterhvervelsen. Der er således ikke fradrag for udgifter til uddannelse, herunder transportudgifter.

Selvom de grundlæggende skatteretlige principper på dette område således for så vidt er klare, er det dog min opfattelse, at den skattemæssige praksis på området for transportfradrag og -godtgørelse for så vidt angår de erhvervsfaglige grund- og videreuddannelser har udviklet sig i en retning, som ikke er helt entydig, og som heller ikke stiller alle lærlinge/elever ensartet.

Jeg kan derfor oplyse, at jeg har sat en undersøgelse i gang med henblik på at afdække mulighederne for at tilvejebringe mere ensartede og forståelige regler for transportfradrag og -godtgørelse for personer på erhvervsfaglig grund- og videreuddannelse. Målet er at få set på, om det er muligt at smidiggøre det gældende regelsæt, uden at vi kommer for langt væk fra skattelovgivningens hovedprincipper, og uden at vi komplicerer skattesystemet yderligere.

#### Spm. nr. S 571

Til skatteministeren (26/11 98) af:  
**Kim Behnke (FP):**

»Vil ministeren oplyse, hvilke forhold der er til hinder for, at personer med tildelt førtidspension som følge af sygdom, invaliditet og lignende får mulighed for at hæve deres kapitalpension, før de fylder 60 år og »kun« betale 40 pct. i skat?«

#### Begrundelse

Ganske mange førtidspensionister, som har fået pensionen tildelt som følge af sygdom eller invaliditet, er i den situation, at de måske ikke lever, til de fylder 60 år. Dertil kommer, at en invaliditet eller sygdom ofte udløser en række ekstra udgifter.

For mange af dem vil det være en fordel, om de kan hæve deres kapitalpension, før de fylder 60 år. Imidlertid udløser det høj beskatning, hvorved kun skattemyndighederne får fordel af

det. De pågældende kunne derfor med fordel få mulighed for at hæve deres kapitalpension og »kun« betale 40 pct.

#### Svar (4/12 98)

**Skatteministeren (Ole Stavad):**

Spørgsmålsstilleren synes at gå ud fra, at de nuværende regler ikke giver mulighed for, at en kapitalpension kan udbetales før 60-års-alderen i forbindelse med invaliditet til den lave afgift på 40 pct.

Hvis det er tilfældet, kan jeg oplyse, at det ikke er korrekt. De nuværende regler i pensionsbeskatningsloven indebærer, at kapitalpensioner i særlige tilfælde kan udbetales til en afgift på 40 pct. i forbindelse med invaliditet/førtidspension.

Reglerne kan sammenfattes som følger:

Ved udbetaling af en kapitalpension (kapitalforsikring eller en kapitalopsparing i pensionsøjemed) ved pensionsbegivenhedens indtræden, dvs. normalt ved ejerens fyldte 60. år og derover, svares en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb.

Udbetales en kapitalpension derimod i utide, dvs. før ejerens 60. år, svares en afgift på 60 pct. af det udbetalte beløb. Tilsvarende gælder, hvis ejeren disponerer over pensionen i strid med pensionsformålet. Den høje afgift på 60 pct. er begrundet i, at der skal være et incitament til, at pensionen er til stede ved alderdommen.

En kapitalpension kan dog udbetales til ejeren før det 60. år mod 40 pct. i afgift i forbindelse med invaliditet. Reglerne sonderer imellem en invaliditetsgrad på under og over 2/3.

*Varig nedsættelse af erhvervsevnen med mindst 2/3 (højeste og mellemste førtidspension)*

Både for så vidt angår kapitalforsikring og for så vidt angår kapitalopsparing giver pensionsbeskatningsloven adgang til, at parterne kan aftale, at kapitalpensionen kommer til udbetaling før ejerens fyldte 60. år i tilfælde af invaliditet.

Er der tale om kapitalpensioner i pengeinstitutter (kapitalopsparing), kan det dog kun aftales, at pensionsbeløbet kommer til udbetaling i forbindelse med en invaliditet, som ville berettige den pågældende til at oppebære højeste eller mellemste førtidspension efter reglerne i lov om social pension, dvs. ved en invaliditetsgrad på mindst 2/3.