

## Bemærkninger til lovforslaget

### 1. Lovforslagets formål

Lovforslaget har som formål:

at indføre hjemmel for, at den del af en pensionskasseordning, som udgøres af supplerende éngangsydelse, kan overføres til en kapitalforsikringsordning i et livsforsikringselskab, uden at dette skattemæssigt betragtes som ind- og udbetaling, forudsat at overførslen sker som led i en bestandsoverdragelse,

at skabe hjemmel til, at de lavere afgiftssatser, der gælder for visse dele af opsparingen i en pensionsordning, der er oprettet før den 1. januar 1980, bevares, hvis ordningen helt eller delvis overføres til en anden pensionsordning efter de almindelige regler om overførsel af pensionsordninger,

at give personer, der årligt indbetaler mere end 36.500 kr. (2001-niveau) til en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en ratepensionsordning, mulighed for at fortsætte indbetalingerne i et andet pensionsinstitut eller på en ny pensionsordning i samme institut, uden at der skal ske fordeling af fradrag retten, forudsat at den samlede indbetalingsperiode til de to pensionsordninger er på mindst 10 år,

at sidestille samleveres livsarvinger med livsarvinger i øvrigt,

at fastsætte en frist på én måned for indbetaling af den afgift, der i visse situationer skal tilbageholdes ved tilbagebetaling af bidrag til efterlønsordningen og fleksydelsesordningen, samt at skabe hjemmel for opkrævning af morarenter ved for sen indbetaling af afgiften,

at hæve aldersgrænsen for rateforsikring tegnet som ren risikoforsikring, der kun kommer til udbetaling i tilfælde af forsikredes invaliditet eller død, fra 70 år til 75 år,

at give personer, der ønsker at indbetale på en pensionsordning omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A (pensionsordninger for tidligere selvstændigt erhvervsdrivende) med fradragret i det indkomstår, hvor personen har afstået sin virksomhed, en længere indbetalingsfrist i de tilfælde, hvor personen har et bagudforskuet indkomstår,

at lade fradragretten eller bortseelsesretten bortfalde for indbetalinger på kapitalpensionsordninger, som er foretaget efter afgiftspligtens indtræden ved udbetaling efter ejerens 60. år, og

at præcisere, at der er bortseelsesret for alle indbetalinger til ATP, uanset om de foretages af en arbejdsgiver eller af andre.

### 2. Overførsel af supplerende éngangsydelse til kapitalforsikring

Hel eller delvis afvikling af en pensionskasse kan ske ved overførsel af alle eller en del af pensionskassens pensionsordninger til et livsforsikringselskab eller til en anden pensionskasse. Regler herom findes for firmapensionskassernes vedkommende i kapitel 8 i lov om tilsyn med firmapensionskasser og for de tværgående pensionskassers vedkommende i kapitel 16 i forsikringsvirksomhedsloven. I begge tilfælde skal overdragelsen tillades af Finanstilsynet. Overdragelse til forsikringselskaber kan også ske med forsikringstagernes accept.

De skattebegünstigede pensionsordninger, som pensionskasserne kan tilbyde efter pensionsbeskatningsloven, er som udgangspunkt pensionsordninger med løbende udbetalinger, jf. pensionsbeskatningslovens § 2, nr. 4. Det accepteres dog skattemæssigt, at en del af pensionsordningen kan udbetales til medlemmet som en supplerende éngangsydelse, der i visse henseender undergives samme skattemæssige behandling som en kapitalpensionsordning, jf. bl.a. pensionsbeskatningslovens § 29 A, hvorefter der betales en afgift på 40 pct. ved udbetaling efter medlemlets fyldte 60. år m.v.

Når Finanstilsynet tillader overførsel af alle eller en del af en pensionskasses pensionsordninger (bestandsoverdragelse) til et livsforsikringselskab eller en anden pensionskasse, stilles der af hensyn til pensionskassemedlemmerne krav om, at det modtagende forsikringselskab eller den modtagende pensionskasse særskilt skal afdække en eventuel forpligtelse til at udbetale supplerende éngangsydelse. Sker bestandsoverdragelsen til et livsforsikringselskab, vil