

kun kommer til udbetaling i tilfælde af forsikredes invaliditet eller død før det aftalte udløbstidspunkt. Der er en aldersgrænse for disse rateforsikringer på 70 år, dvs. at forsikringen ikke må give ret til udbetaling, hvis forsikrede rammes af en varig funktionsnedsættelse eller dør senere end første policedag efter det fyldte 70. år.

Det foreslås, at aldersgrænsen på 70 år forhøjes til 75 år. Forhøjelsen svarer principielt til den ændring, der skete ved lov nr. 143 af 17. marts 1999 om ændring af boafgiftsloven og pensionsbeskatningsloven for så vidt angår seneste forfaldstidspunkt for sidste rate af en rateforsikring, idet det blev muligt at aftale dette tidspunkt til første policedag efter den forsikredes fyldte 85. år i stedet for det fyldte 80. år.

Til nr. 6

Det foreslås, at henvisningen i bestemmelsen om Lønmodtagernes Dyrtdidsfond til § 22 udgår. Henvisningen vedrører den tidligere bestemmelse i § 22, ifølge hvilken ordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1 ikke skulle medregnes til den skattepligtige formue. Bestemmelsen er ophævet ved lov nr. 1219 af 27. december 1996 i forbindelse med formueskattens afskaffelse. Der er senere ved lov nr. 1282 af 20. december 2000 indsat en ny bestemmelse i § 22, der ikke er relevant for bestemmelsen om Lønmodtagernes Dyrtdidsfond.

Til nr. 7

Ifølge de gældende regler kan indbetalinger til pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 15 A fratrækkes i det indkomstår, hvori virksomheden eller en del af denne er afstået, hvis indbetalingen sker senest den 1. juli i det indkomstår, der følger umiddelbart efter det indkomstår, hvori afståelsen har fundet sted. Sker indbetalingen senere, er der fradragsret i indbetalingsåret.

Hvis den skattepligtige har bagud forskudt indkomstår, kan der dog være nogle tilfælde, hvor der bliver meget kort tid til opgørelse af den skattepligtige fortjeneste, der danner grundlag for indbetalingen. Det kan f.eks. være tilfældet, hvor indkomstår 2002 udløber den 31. maj 2002, og hvor indbetalingen med den gældende bestemmelse skal ske senest den 1. juli 2002.

På den baggrund foreslås det, at fristen for indbetaling ændres for personer med (bagud) forskudt indkomstår, således at den i stedet bliver den 1. juli i kalenderåret efter det kalenderår, som det indkomstår, hvori afståelsen er sket, træder i stedet for. Dette svarer til princippet i skattestyrelseslovens § 34, stk. 5, vedrørende ansættelsesfrister. Fristen vil samtidig i

praksis falde sammen med selvangivelsesfristen for de pågældende personer. Personer med fremad forskudt indkomstår og personer med kalenderåret som indkomstår berøres ikke, idet deres indbetalingstidspunkt i forvejen falder sammen med selvangivelses-tidspunktet.

I ovennævnte tilfælde, hvor f.eks. indkomstår 2002 udløber 31. maj 2002, vil fristen for indbetaling herefter blive 1. juli 2003.

Til nr. 8, 12 og 15

Forslaget handler om den situation, hvor en person, der er fyldt 60 år, har fået udbetalt en del af sit indestående på kapitalpension. Hvis kapitalpensionsejeren ønsker at afgiftsberigtige udbetalingen med 40 pct., er det en betingelse, at der sker samtidig afgiftsberigtigelse af hele kapitalpensionsindeståendet. Efter pensionsbeskatningslovens § 26, stk. 4, som affattet ved lov nr. 294 af 29. april 2000, er tidsfristen for afgiftsberigtigelsen af den eller de øvrige kapitalpensionsordninger angivet således, at afgiftsberigtigelsen anses for samtidig, hvis den sker inden for det kalenderår, hvor den første kapitalpensionsordning er udbetalt, eller, hvis denne udbetaling er sket i december måned, senest ved udgangen af januar måned det efterfølgende år. Indtil lovændringen var kravet om samtidighed kun opfyldt, hvis afgiftsberigtigelsen af samtlige kapitalpensionsordninger var sket inden for samme kalenderår.

Det angives i forarbejderne til lov nr. 294 af 29. april 2000, at lovændringen på dette punkt ikke tilsligter en ændring af gældende ret. Udvidelsen af samtidighedskravet i de tilfælde, hvor den første kapitalpensionsordning udbetales i december, er imidlertid egnet til at skabe tvivl om, hvorvidt der fremover vil være mulighed for at indbetale på en anden kapitalpensionsordning i den efterfølgende januar med fradrags- eller bortseelsesret efter pensionsbeskatningslovens §§ 18 eller 19 i det netop påbegyndte indkomstår, for umiddelbart derefter at afgiftsberigtige ordningen.

Det var ikke tilsigtet ved lovændringen i 2000, at der skulle skabes en sådan adgang til skattebegünstiget indbetaling for et yderligere indkomstår. Det foreslås derfor, at skattebegünstigelsen, dvs. fradragsretten eller bortseelsesretten, bortfalder, hvis der sker indbetaling på en kapitalpensionsordning i det indkomstår, der ligger umiddelbart efter indkomståret, hvori den eller de første ordninger blev ophævet.

Samtidig foreslås det i nr. 15, at beløb, for hvilke fradragsretten eller bortseelsesretten er bortfaldet, kan tilbagebetales, uden at der indtræder afgiftspligt. For-