

nr. 3, derfor ændret i overensstemmelse med de ændringer, der er foreslået for § 11 A, stk. 1, nr. 5, 3. pkt. For en nærmere beskrivelse af de foreslåede ændringer henvises til bemærkningerne til nr. 1.

#### Til nr. 3

Pensionsbeskatningslovens § 25 opregner i hvilke tilfælde, der betales 40 pct. afgift af udbetalinger fra kapitalforsikringer i pensionsøjemed og opsparing i pensionsøjemed. I § 25, stk. 1, nr. 1 og 7, fastsættes rammerne for tidligste og seneste udbetalingstidspunkt, hvor der betales 40 pct. afgift. Udgangspunktet er, at udbetalingen tidligst kan ske ved kontohaverens fyldte 60. år, men skal være sket inden det fyldte 70. år. I modsat fald skal der under alle omstændigheder betales afgift ved det 70. år, jf. § 25, stk. 1, nr. 7. Udbetalingen kan dog bl.a. ske før det 60. år, hvis ejeren på grund af varigt nedsat funktionsevne, der er indtruffet efter oprettelsen af en opsparing i pensionsøjemed, er berettiget til at modtage højeste eller mellemste førtidspension efter reglerne i lov om social pension, jf. § 25, stk. 1, nr. 2.

Den foreslåede ændring tager højde for, at der fra 1. januar 2003 tilkendes førtidspension i henhold til ét ydelsesniveau. Efter forslaget vil reglerne i pensionsbeskatningsloven for personer, der tilkendes førtidspension efter de regler, der gælder efter 1. januar 2003, svare til de gældende regler for modtagere af mellemste eller højeste førtidspension. Reglerne for den sidstnævnte gruppe føres efter forslaget uændret videre.

Pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 2, *foreslås* således ændret, så der betales 40 pct. afgift af udbetalinger til ejeren på grund af varigt nedsat arbejdssevne, der er indtruffet efter oprettelsen af kapitalforsikringen eller opsparingen i pensionsøjemed, og som berettiger ejeren til førtidspension efter de nye regler i § 16 i lov om social pension. De gældende regler foreslås opretholdt for personer, der modtager højeste eller mellemste førtidspension efter de før 1. januar 2003 gældende regler i lov om social pension. Dette omfatter efter ikrafttrædelsesbestemmelserne til førtidspensionsreformen både personer, der er tilkendt højeste eller mellemste førtidspension før den 1. januar 2003, og personer, for hvem der er påbegyndt sag om invaliditetsydelse eller førtidspension før den 1. januar 2003, og som tilkendes højeste eller mellemste førtidspension efter denne dato.

Forslaget indebærer, at personer, som har oprettet en opsparing i pensionsøjemed før den varige nedsættelse af arbejdssevnen, ved udbetaling fra opsparingen kun vil blive pålagt afgift på 40 pct., hvis

- personen er berettiget til at få førtidspension efter de nye regler i § 16 i lov om social pension, eller
- personen er tilkendt højeste eller mellemste førtidspension inden 1. januar 2003, eller
- der inden den 1. januar 2003 er påbegyndt sag om invaliditetsydelse eller førtidspension, og vedkommende tilkendes højeste eller mellemste førtidspension efter denne dato.

#### Til nr. 4

Efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 3, er det en betingelse for udbetaling af en ordning mod betaling af 40 pct. afgift, at ejeren på tidspunktet for oprettelsen af den pågældende pensionsaftale modtog invaliditetsydelse i henhold til lov om social pension. Invaliditetsydelse tildeles personer, som ud fra helbredsmæssige kriterier er berettiget til mellemste eller højeste førtidspension, men som på grund af erhvervsarbejde ikke har ret til førtidspension. Med førtidspensionsreformen ophæves reglerne om invaliditetsydelse. Pensionsbeskatningsloven konsekvensændres i overensstemmelse hermed. De hidtil gældende regler videreføres uændret for personer, der modtager invaliditetsydelse pr. 1. januar 2003, og personer, for hvem der inden den 1. januar 2003 er påbegyndt sag om invaliditetsydelse, og som tilkendes invaliditetsydelse efter denne dato.

Det *foreslås*, at der i § 25, stk. 1, nr. 3, indsættes en henvisning til bestemmelsen i § 6, stk. 4, i lov nr. 285 af 25. april 2001 (lov om ændring af lov om social pension), da invaliditetsydelse efter førtidspensionsreformens ikrafttræden den 1. januar 2003 ydes med hjemmel i denne bestemmelse.

#### Til nr. 5

Pensionsbeskatningslovens § 29 B *foreslås* omformuleret.

Der *foreslås* ændringer i § 29 B som følge af lov nr. 332 af 16. maj 2001 om ændring af lov om Arbejdsmarkedets Tillægspension (Grundlagsrente, tariffsystem, dødsfaldsydelser).

Efter de gældende regler i ATP-loven udbetales der efter ATP-lovens §§ 11, 11 a og 12 henholdsvis ægtefælleydelse, børneydelse og overgangsydelse som kapitaliserede engangsbeløb. Disse udbetalinger betales der 40 pct. afgift af, jf. pensionsbeskatningslovens § 29 B, 1. pkt.

Ved lovændringen er disse regler bevaret for så vidt angår ATP-bidrag vedrørende tiden før den 1. januar 2002, mens der er indført nye regler om ATP-bidrag vedrørende tiden fra den 1. januar 2002. Det nye regelsæt indeholder bestemmelser om udbetaling af engangsbeløb til medlemmernes efterladte ægtefæller,