

Af § 21 A, hvorefter indbetalingen, dvs. overførselen, har virkning for det indkomstår, hvor der er foretaget indbetaling på kapitalforsikringen følger dog, at er der sket fejlagtig indbetaling på kapitalforsikringen i det 59. år, anses overførselen på alle måder at have virkning for det indkomstår, hvor indbetalingen er sket. Det vil sige, at selvom fejlen først opdages efter pensionsopspareren er fyldt 60 år, anses den nyoprettede ordning for at være oprettet i det 59. år.

Den gældende regel i § 21 A, stk. 1, finder i øvrigt kun anvendelse for indbetalinger inden for den i § 16, stk. 1, nævnte beløbsgrænse (38.900 kr. i 2003). Har den pågældende indskudt mere end 38.900 kr. på en kapitalpension, er der efter gældende ret kun mulighed for udbetaling af beløbet op til de 38.900 kr. Det overskydende beløb kan kun tilbagebetales, når særlige omstændigheder taler derfor, jf. § 21 A, stk. 2. Som konsekvens af, at § 21 A, stk. 2, foreslås ændret, jf. § 1, nr. 24, og bemærkningerne hertil, hvortil der henvises, foreslås § 21 A, stk. 1, tilsvarende ændret, således at bestemmelsen generelt finder anvendelse for indbetalinger, der overstiger den personlige indkomst, det vil sige også for den del, der overstiger beløbsgrænsen i § 16, stk. 1.

#### Til nr. 24

Til kapitalforsikring i pensionsøjemed og til opsparing i pensionsøjemed kan for et indkomstår højst fradrages 38.900 kr. (2003-niveau), jf. pensionsbeskatningslovens § 16. Indbetalinger, der i et indkomstår overstiger denne beløbsgrænse, kan efter pensionsbeskatningslovens § 21 A, stk. 2, når særlige omstændigheder taler derfor. Ejerens skal selv begære det overskydende beløb udbetalt. Bestemmelsen praktiseres dog meget liberalt, og realiteten er, at det absolut hører til sjældenhederne, at der gives afslag på en anmodning om tilbagebetaling. Proceduren med, at den skattepligtige skal indgive en ansøgning, og skattemyndighederne skal give tilladelse, har derfor nærmest karakter af en ren formssag.

For at spare skatteyderne og skattemyndighederne for denne administration, foreslås reglen ændret i overensstemmelse med de tilsvarende ændringer for så vidt angår de situationer, hvor indbetalingen på en kapitalpension overstiger den personlige indkomst, jf. § 1, nr. 22 og 23, og for så vidt angår indbetalinger på kapitalpensioner, hvor der på trods af, at der ikke er fradragsret for indbetalingen alligevel er foretaget indskud på en kapitalpensionsordning i det eller de indkomstår, der følger efter indkomståret, hvori en ordning er blevet afgiftsberigtiget med 40 pct., jf. forslagens § 1, nr. 25.

Hvis der herefter er indbetalt et større beløb end 38.900 kr. (2003-niveau) på kapitalpension, kan beløbet på begæring af ejeren blive udbetalt eller overført til en rateordning eller til en pensionsordning med løbende udbetalinger for så vidt angår samme år.

#### Til nr. 27

Der er tale om en præcisering af en henvisning, idet reglerne i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 8, kun er relevante for udlodninger til ægtefæller, som sker efter modellen i pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 3, nr. 1 eller 2. Indtræder ægtefællen som forsikret og ejer eller kontohaver i relation til den udloddede del efter § 30, stk. 3, nr. 3, anvendes de regler i § 25, der gælder for alle andre forsikrede m.fl.

#### Til nr. 30

Med den foreslåede ændring af § 29, stk. 1, 3. pkt., ændres tidspunktet for indtræden af 40 pct.s afgiften af indekstrakter i forbindelse med ejerens død, således at afgiftspligten indtræder på det tidspunkt, hvor ordningen udbetales til den berettigede i stedet for tidspunktet for ejerens død.

Selvom en indekstrakt anses for ophævet på tidspunktet for ejerens død vil afgiften dermed skulle baseres på et tidspunkt, der ligger senere end ejerens død - nemlig udbetalingstidspunktet.

Ved lov nr. 294 af 29. april 2000 blev reglerne for beregningstidspunktet for 40 pct.s afgift af kapitalpension ved ejerens død ændret, således at afgiften i et sådant tilfælde skulle ske af den værdi, der udbetales eller udleveres til den berettigede.

Med den foreslåede ændring vedrørende indekstrakter, skabes der overensstemmelse mellem datoerne for hvornår afgiftsgrundlaget skal beregnes i forbindelse med ejerens død, for så vidt angår kapitalpensioner og indekstrakter. Der henvises i øvrigt til bemærkningerne til lov nr. 294 af 29. april 2000.

Med den foreslåede ændring gøres administrationen af reglerne nemmere, ligesom myndighedernes kontrol med reglerne gøres mindre kompliceret, da det bliver de samme datoer, der gælder for afgiftsberegning, uafhængigt af om udbetalingen i forbindelse med ejerens død sker fra en indekstrakt eller en kapitalpension.

Som konsekvens af, at 40 pct.s afgiften af indekstrakter ved ejerens død foreslås at indtræde på tidspunktet, hvor der sker udbetaling, vil pengeinstitutternes frist med hensyn til indbetaling af afgift blive 3 dage fra udbetalingstidspunktet efter pensionsbeskatningslovens § 38, stk. 1, jf. forslagens nr. 36.