

Til nr. 31

Der er tale om berigtigelse af en fejl.

Til nr. 32 og 38

Den ægtefælle, der får udloddet en del af en pensionsordning i henhold til pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 3, nr. 3, indtræder ved udlodningen som forsikret og ejer eller kontohaver i relation til den udloddede del. Det medfører bl.a., at denne ægtefælle kan overføre ordningen til en anden ordning i overensstemmelse med reglerne i pensionsbeskatningslovens § 41.

Anderledes stiller det sig med den ægtefælle, der får udloddet en ordning i henhold til lovens § 30, stk. 3, nr. 1 eller nr. 2. Her kan den pågældende ikke efterfølgende foretage overførsel, jf. lovens § 41, fordi vedkommende ikke anses som ejer af den udloddede del i skattemæssig henseende, men bliver selvstændig afgiftspligtig af den udloddede del, jf. nr. 1. Efter nr. 2 er situationen den samme, bortset fra, at vedkommende kan indbetale til den udloddede del med fradragsret.

Den ægtefælle, der får en del af en ordning udloddet efter nr. 1 eller 2 er efter gældende ret begrænset til at kunne overføre på udlodningstidspunktet.

Den kan senere vise sig, at beslutningen om at overføre eller at undlade at gøre det, var u hensigtsmæssig, men reglerne medfører således, at beslutningen ikke kan omgøres.

Derfor foreslås det, at der gives de pågældende mulighed for overførsel efter lovens § 41, også, når udlodning sker i henhold til § 30, stk. 3, nr. 1 og 2. Fraskilte ægtefæller, der har fået udloddet en del af en forsikringsordning efter disse regler, gives således mulighed for at foretage overførsel af den udloddede del også efter udlodningstidspunktet.

Til nr. 33 og 34

Efter de gældende regler skal der betales en afgift på 60 pct., når en kapitalpensionsordning udbetales i strid med udbetalingsvilkårene, jf. pensionsbeskatningslovens § 28, når ejeren af en pensionsordning med løbende udbetalinger tilbagekøber pensionsordningen el.lign., eller en ratepensionsordning udbetales som en éngangssum, jf. pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 1. pkt., eller når der rådes over en pensionsordning med løbende udbetalinger, en ratepensionsordning eller en kapitalpensionsordning i strid med formålet, jf. pensionsbeskatningslovens § 30, stk. 1, 1. og 2. pkt. Hvis éngangsudbetalingen, tilbagekøbet el.lign. sker i forbindelse med ejerens død, eller hvis udbetalingerne fra en ratepensionsordning efter ejerens død tilfalder nogen, som ikke er berettiget

til at modtage indkomstskattepligtige rater, betales dog kun en afgift på 40 pct., jf. pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 2. pkt., og § 30, stk. 1, 3. pkt.

De ovennævnte afgiftssatser på henholdsvis 60 og 40 pct. gælder dog kun fuldt ud for pensionsordninger, der er oprettet efter den 1. januar 1980. Hvis pensionsordningen er oprettet før denne dato, er afgiftssatserne nedsat efter pensionsbeskatningslovens §§ 33 A og 34.

Hvis *afgiftssatsen som udgangspunkt er 60 pct.*, betales der afgift med denne sats af den del af udbetalingen eller værdien, som hidrører fra indbetalinger, der forfalder efter den 31. december 1971.

Er der tale om en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en ratepensionsordning, skal der af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger, der forfalder i tidsrummet fra begyndelsen af det indkomstår, der lå til grund for skatteansættelsen for skatteåret 1955/56, til og med den 31. december 1971, betales 25 pct. Den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger, som forfalder før begyndelsen af det indkomstår, der lå til grund for skatteansættelsen for skatteåret 1955/56, er afgiftsfri.

Er der tale om en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, skal der efter særlige regler i pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 3, og § 34, stk. 3 og 4, ses helt bort fra visse indbetalinger, som arbejdstageren selv har foretaget.

Hvis *afgiftssatsen af en pensionsordning med løbende udbetalinger eller en ratepensionsordning som udgangspunkt er 40 pct.*, betales der afgift med denne sats af den del af udbetalingen eller værdien, som hidrører fra indbetalinger, der forfalder efter den 31. december 1979. Af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger, der forfalder i tiden fra den 1. januar 1972 til og med den 31. december 1979, betales 35 pct. Af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger, der forfalder i tidsrummet fra begyndelsen af det indkomstår, der lå til grund for skatteansættelsen for skatteåret 1955/56, til og med den 31. december 1971, betales 25 pct. Den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger, som forfalder før begyndelsen af det indkomstår, der lå til grund for skatteansættelsen for skatteåret 1955/56, er afgiftsfri.

Disse afgiftssatser er efter de hidtil gældende regler knyttet til den enkelte pensionsordning og følger således ikke med, hvis ordningen overføres til en anden pensionsordning efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 41. Der gælder alene en undtagelse i den situation, hvor en kapitalpensionsordning er overført til