

Bilag til f. t. l. vedr. pensionsbeskatningsloven m.v.

Organisation	Bemærkninger	Kommentar
	<p>F&P går ud fra, at § 42 A ikke hindrer den fleksibilitet og mobilitet, som den såkaldte jobskifteaftale muliggør for den enkelte kunde, der i forbindelse med jobskifte får ny pensionsleverandør. Jobskifteaftalen giver bl.a. en rimelig tidsramme til den enkelte med hensyn til at beslutte sig for overførsel, og der kan være lempeligere krav, f.eks. med hensyn til helbredsoplysninger. Det foreslås, at jobskifteaftalen udtrykkelig omtales i bemærkningerne til § 42 A. Der bør desuden på denne baggrund indføres følgende i bestemmelsen efter »nyoprettet ordning«: <i>»eller mellem pensionsordninger oprettet som led i ansættelsesforhold«.</i></p> <p>F&P finder, at <i>»for samme person«</i> bør udgå af § 42 A, således at der ikke er tvivl om, at det drejer sig om hel eller delvis skatte- og afgiftsfri overførsel, jf. § 41, idet § 42 A også må gælde for overførsel af udloddede policer efter model 1 og 2 i pensionsbeskatningslovens 30.</p> <p>F&P forstår § 42 A sådan, at en pensionsordning ikke kommer til at bestå af forskellige dele med hver sin udbetalingsalder, og at den fortsatte præmiebetaling kan anvendes i relation til den hidtidige »gamle« udbetalingsalder.</p>	<p>Forslaget går ud på, at ved hel eller delvis skattefri overførsel som nævnt i § 41 af en ordning til en nyoprettet ordning for samme person opretholdes aldersgrænserne for udbetalingen, medmindre den pågældende fravælger dette. Den foreslåede regel i § 42 A vedrører således de overførsler, der sker i medfør af § 41.</p> <p>Det er anført i lovforslagets bemærkninger, at overførsel af en pensionsordning kan ske i forbindelse i forbindelse med jobskifte.</p> <p>Efter § 41 er det i princippet uden betydning, hvilke grunde der er til, at pensionsordningen overføres. Der kan dermed ske afgiftsfri overførsel efter 41 af ordninger, der er oprettet som led i ansættelsesforhold, hvis betingelserne i § 41 i øvrigt er opfyldt. Der er derfor efter Skatteministeriets opfattelse ikke behov for den tilføjelse, som F&P peger på.</p> <p>Reglerne i § 41 omhandler skattefri overførsel af en hel eller en del af en ordning til anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person eller en ægtefælle efter udlodning til denne i medfør af § 30, stk. 2. Den foreslåede bestemmelse i § 42 A er i lovforslaget ændret således, at den svarer til § 41.</p> <p>Dette kan bekræftes.</p>