

Forslag

til

Lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m. v.

Fremsat den 1. februar 1973 af *finansministeren*.

§ 1.

I lov nr. 310 af 9. juni 1971 om beskatningen af pensionsordninger m. v. foretages følgende ændringer:

1. § 1, stk. 2, affattes således:

„*Stk. 2.* Ved ordninger, der omfattes af § 2, nr. 4, eller §§ 5-11, kan forsikringens ejer (pensionskassemedlemmet) efter skriftlig aftale med forsikringselskabet (pensionskassen) og arbejdsgiveren, såfremt han bidrager til ordningen, vælge beskatning efter § 50. Reglerne i § 50 gælder herefter for bidrag og præmier, der forfalder i det indkomstår, hvor aftalen indgås, og senere indkomstår, samt for udbetalinger, der svarer til sådanne bidrag og præmier.“

2. § 1, stk. 3, affattes således:

„*Stk. 3.* Aftalen efter stk. 2 kan senere ophæves med virkning for bidrag og præmier, der forfalder i det indkomstår, hvor ophævelsen sker, og senere indkomstår, samt for udbetalinger, der svarer til sådanne bidrag og præmier.“

3. I § 18, stk. 1, 1. pkt., udgår: „arbejdstageren eller“.

4. I § 28 indsættes efter „udbetalte beløb“: „samt tillægsskat efter reglerne i § 48“.

5. § 34, stk. 1, 1. pkt., affattes således:

„Er der indtrådt afgiftspligt efter §§ 28-31 for en ordning, der er oprettet før 1. januar 1972, svares afgiften af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra bidrag og præmier, som forfaldt før nævnte tidspunkt, efter reglerne i stk. 2-5.“

Finansmin. skd. III 33-116/72.

6. I § 34, stk. 2, stk. 3, 1. og 2. pkt., og stk. 5, ændres „indbetalinger før lovens ikrafttræden“ til: „bidrag og præmier, som forfaldt før 1. januar 1972“.

7. § 48, stk. 1, 1. og 2. pkt., affattes således:

„Personer, der skal betale afgift efter §§ 28 eller 30 af en kapitalforsikring eller opsparring i pensionsøjemed, samt personer, der skal betale afgift af en forsikring, der er omfattet af §§ 2, 5 eller 7, eller af en rateforsikring i pensionsøjemed, skal, hvis de pågældende er fuldt skattepligtige her i landet på tidspunktet for afgiftspligtens indtræden, ud over afgiften betale tillægsskat efter stk. 2-5. Der betales dog ikke tillægsskat, når afgiftspligt indtræder efter, at den tidligere ejer af forsikringen eller kontoen er afgået ved døden.“

8. I § 48, stk. 2, 1. pkt., ændres „§§ 29-31“ til: „§§ 28-31“.

9. I § 49, stk. 1, indsættes som 2. pkt.: „Det samme gælder bidrag til frivillig dagpengesikring, jfr. § 41, stk. 3, i lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel.“

10. § 49, stk. 2, ophæves.

Stk. 3. bliver herefter stk. 2.

11. I § 55 ændres „§ 49, stk. 3“ til: „§ 49, stk. 2“.

12. I § 56, stk. 1, udgår: „og § 49, stk. 2“.

§ 2.

§ 1, nr. 4, 7 og 8 har virkning, når afgiftspligt indtræder 1. juli 1973 eller senere.

Bemærkninger til lovforslaget.

Lovforslaget tilsigter at gennemføre ændringer i den i juni måned 1971 vedtagne pensionsbeskatningslov på enkelte områder, hvor det i praksis har vist sig, at lovens regler vil kunne benyttes til at skaffe sig skattemæssige fordele, der ikke dækkes af lovens formål: at begunstige den opsparing, der foretages i pensions- og forsørgelsesøjemed. Samtidig foreslås nogle ændringer, som tilsigter at tydeliggøre lovbestemmelsernes indhold.

Til lovforslagets enkelte bestemmelser bemærkes:

Til nr. 1 og 2.

Ved bestemmelsen i lovens § 1, stk. 2, gives der skatteyderne mulighed for at vælge en pensionsordning, der efter sit indhold omfattes af pensionsbeskatningsreglerne, henført til beskattning efter lovens § 50 (begrænset fradragsret) således, at den til de fremtidige præmier svarende del af pensionen til sin tid kun skal indkomstbeskattes for 70 pct.s vedkommende. Denne ændrede beskattning forudsætter, at forsikringselskabet eller pensionskassen er i stand til og vil påtage sig at foretage de ofte ret indviklede beregninger af, hvor stor en del af pensionsbetalingerne, der hidrører fra de begrænset fradragsberettigede præmier. Da lovbestemmelsen imidlertid efter sin formulering synes at kunne give det indtryk, at det er en „ret“ for forsikringstageren at få ændret beskattningsformen, foreslås det at ændre formuleringen af § 1, stk. 2, således, at der bruges samme udtryk som i den bestemmelse i renteforsikringsloven, som reglen er hentet fra, nemlig at den ændrede beskattning kan vælges „efter aftale med forsikringselskabet m. v.“. Samtidig vil det være naturligt at ændre bestemmelsen således, at det klart fremgår, at også arbejdsgiverens samtykke kræves til ændring af beskattningsformen for en ordning, hvortil arbejdsgiveren bidrager.

Til nr. 3.

I lovens § 18 er der givet regler om fradragsret for indbetalinger til livsforsikringer m. v., der omfattes af pensionsbeskatningsreglerne, medens det i lovens § 19 er bestemt, at en arbejdstager ikke skal medregne de bidrag til sin skattepligtige indkomst, som hans arbejdsgiver indbetaler til hans pensionsordning. Den i § 18 hjemlede fradragsret tilkommer ejeren af forsikringen m. v., jfr. også reglen i lovens § 54, og da det for forsikringer m. v., der omfattes af pensionsbeskatningsreglerne, og som er led i et

ansættelsesforhold, er en betingelse, at de skal tilhøre arbejdstageren, er det overflødigt at anvende udtrykket „arbejdstageren“ i lovens § 18. Under hensyn til, at affattelsen af lovens § 18, stk. 1, første pkt., har skabt en vis usikkerhed med hensyn til rækkevidden af reglen i lovens § 19, foreslås det at slette ordene „arbejdstageren eller“ i § 18, stk. 1, første pkt.

Til nr. 4, 7 og 8.

Efter reglerne i lovens §§ 28-34 skal der svares en afgift på 35 pct., såfremt en af pensionsbeskatningsreglerne omfattet forsikring eller pensionsordning ophæves „i utide“, det vil sige før pensionsbegivenhedens indtræden, eller såfremt forsikringen m. v. overdrages eller belånes eller ændres således, at den ikke længere opfylder de krav, der stilles til ordninger under pensionsbeskatningsreglerne.

Denne afgift er så forholdsvis lav, at skatteydere med indtægter over en vis grænse ofte med fordel vil kunne oprette en forsikring eller pensionsordning alene med det formål at få fradragsret for indbetalingerne, idet de vil kunne ophæve ordningen på et vilkårligt tidspunkt alene mod at betale afgift på 35 pct.

Som værn mod en sådan utilsigtet udnyttelse af pensionsbeskatningsreglerne er det i lovens § 48 bestemt, at der ud over afgiften skal svares en særlig tillægsskat ved ophævelse m. v. i utide. Tillægsskatten beregnes ved at lægge det beløb, hvoraf afgift er svaret med 35 pct., til den skattepligtige indkomst i ophævelsesåret. Den heraf flydende forhøjelse af indkomstskatterne, reduceret med den betalte afgift, udgør tillægsskatten, der opkræves i 3 rater på samme måde som den særlige indkomstskat.

Efter lovens § 48 pålignes der tillægsskat ved ophævelse m. v. af egentlige renteforsikringer (livrente, overlevelserente) og af rateforsikringer i pensionsøjemed. De siden lovens gennemførelse indvundne erfaringer viser imidlertid, at der for så vidt angår kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed er samme behov for at opstille det værn mod utilsigtet udnyttelse af pensionsbeskatningsreglerne, som tillægsskatten udgør.

Forslaget under nr. 4, 7 og 8 tilsigter derfor at indføre tillægsskattepligt for sådanne ophævelser af og dispositioner vedrørende kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed, som efter lovens § 28 udløser afgift med 35 pct.

For ikke at ramme ophævelser og dispositioner,

som allerede har fundet sted eller finder sted inden lovforslagets ikrafttrædelse, er det i § 2 foreslået, at tillægsskattepligt kun indtræder, når ophævelsen m. v. sker efter udgangen af juni måned 1973.

Til nr. 5 og 6.

I lovens § 34 anvendes udtrykket „indbetalinger før lovens ikrafttræden“, hvormed sigtes til præmier

og bidrag, som forfaldt til betaling før 1. januar 1972.

Forslagene under nr. 5 og 6 tilsigter at tydeliggøre bestemmelserne på dette punkt.

Til nr. 9-12.

Den her foreslåede tilføjelse til lovens § 49, stk. 1, og ophævelse af § 49, stk. 2, er en følge af gennemførelsen af dagpengereformen.

Lovforslaget sammenholdt med den gældende lov.

Gældende lov.

§ 1. stk. 1. — — —

Stk. 2. Ordninger, som omfattes af § 2, nr. 4, eller §§ 5-11, kan dog af arbejdstageren eller ejeren af forsikringen ved en skriftlig erklæring over for pensionskassen m. v. eller forsikringsselskabet i stedet vælges beskattet efter reglerne i § 50. Disse regler gælder herefter for bidrag og præmier, der forfalder i det indkomstår, hvor erklæringen afgives, og senere indkomstår samt for udbetalinger, der svarer til sådanne bidrag og præmier.

Stk. 3. Den i stk. 2 nævnte erklæring kan senere tilbagekaldes med virkning for bidrag og præmier, der forfalder i det indkomstår, hvor erklæringen tilbagekaldes, og senere indkomstår samt for udbetalinger, der svarer til sådanne bidrag og præmier.

Stk. 4. — — —

§ 18. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for arbejdstageren eller ejeren af forsikringen m. v., jfr. reglerne i afsnit III, kan fradrages de i indkomståret forfaldne bidrag eller præmier til pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer i pensionsøjemed og indeksordninger, medmindre bidragene eller præmierne er betalt af arbejdsgiveren. — — —

Stk. 2. — — —

§ 28. Ved udbetaling fra en kapitalforsikring i pensionsøjemed og fra en opsparing i pensionsøjemed i tilfælde, der ikke omfattes af §§ 25-27, svares en afgift på 35 pct. af det udbetalte beløb.

§ 34. Er der indtrådt afgiftspligt efter §§ 28-31 for en ordning, der er oprettet før lo-

Lovforslaget.

1.

Stk. 2. Ved ordninger, der omfatter af § 2, nr. 4, eller §§ 5-11, kan forsikringens ejer (pensionskassemedlemmet) efter skriftlig aftale med forsikringsselskabet (pensionskassen) og arbejdsgiveren, såfremt han bidrager til ordningen, vælge beskatning efter § 50. Reglerne i § 50 gælder herefter for bidrag og præmier, der forfalder i det indkomstår, hvor aftalen indgås og senere indkomstår, samt for udbetalinger, der svarer til sådanne bidrag og præmier.

2.

Stk. 3. Aftalen efter stk. 2 kan senere opheves med virkning for bidrag og præmier, der forfalder i det indkomstår, hvor ophævelsen sker, og senere indkomstår, samt for udbetalinger, der svarer til sådanne bidrag og præmier.

3.

§ 18. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for ejeren af forsikringen m. v., jfr. reglerne i afsnit III, kan fradrages de i indkomståret forfaldne bidrag eller præmier til pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer i pensionsøjemed og indeksordninger, medmindre bidragene eller præmierne er betalt af arbejdsgiveren. — —

4.

§ 28. Ved udbetaling fra en kapitalforsikring i pensionsøjemed og fra en opsparing i pensionsøjemed i tilfælde, der ikke omfattes af §§ 25-27, svares en afgift på 35 pct. af det udbetalte beløb samt tillægsskat efter reglerne i § 48.

5.

§ 34. Er der indtrådt afgiftspligt efter §§ 28-31 for en ordning, der er oprettet før

Gældende lov.

vens ikrafttræden, svares afgiften af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger før lovens ikrafttræden, efter reglerne i stk. 2-5. Vedrører udbetalingen eller dispositionen m. v. kun en del af ordningen, anses denne del fortrinsvis at hidrøre fra senere bidrag eller præmier.

Stk. 2. Ved pensionsordninger med løbende udbetalinger og ved rateforsikringer i pensionsøjemed skal der bortses fra den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger, som forfaldt før begyndelsen af det indkomstår, der ligger til grund for skatteansættelsen for skatteåret 1955-56. Af den øvrige del af udbetalingen eller værdien hidrørende fra indbetalinger før lovens ikrafttræden svares afgiften med 25 pct.

Stk. 3. Ved kapitalforsikring i pensionsøjemed skal der bortses fra den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra arbejdstagerens egne indbetalinger før lovens ikrafttræden, herunder beløb, der i medfør af de hidtidige regler i afgiftsmæssig henseende er sidestillet med arbejdstagerens egne indbetalinger. Af den øvrige del af udbetalingen eller værdien hidrørende fra indbetalinger før lovens ikrafttræden svares afgiften med 25 pct.

Stk. 4. Af opsparing i pensionsøjemed svares afgiften med 35 pct. af udbetalingen eller værdien. Har arbejdstagerens egne indbetalinger i et eller flere år før lovens ikrafttræden oversteget 350 kr., foretages dog i det beløb, hvoraf afgiften svares, et fradrag, som udgør summen af de beløb, hvorved arbejdstagerens årlige bidrag har oversteget 350 kr.

Stk. 5. Af indeksordninger svares afgiften med 25 pct. af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger før lovens ikrafttræden.

§ 48. Personer, der skal betale afgift af en forsikring, der er omfattet af §§ 2, 5 eller 7, eller af en rateforsikring i pensionsøjemed, og som er fuldt skattepligtige her i landet på tidspunktet for afgiftspligtens indtræden,

Lovforslaget.

1. januar 1972, svares afgiften af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra *bidrag og præmier, som forfaldt før nævnte tidspunkt*, efter reglerne i stk. 2-5. Vedrører udbetalingen eller dispositionen m. v. kun en del af ordningen, anses denne del fortrinsvis at hidrøre fra senere bidrag eller præmier.

6.

Stk. 2. Ved pensionsordninger med løbende udbetalinger og ved rateforsikringer i pensionsøjemed skal der bortses fra den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra indbetalinger, som forfaldt før begyndelsen af det indkomstår, der ligger til grund for skatteansættelsen for skatteåret 1955-56. Af den øvrige del af udbetalingen eller værdien hidrørende fra *bidrag og præmier, som forfaldt før 1. januar 1972*, svares afgiften med 25 pct.

Stk. 3. Ved kapitalforsikring i pensionsøjemed skal der bortses fra den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra arbejdstagerens egne *bidrag og præmier, som forfaldt før 1. januar 1972*, herunder beløb, der i medfør af de hidtidige regler i afgiftsmæssig henseende er sidestillet med arbejdstagerens egne indbetalinger. Af den øvrige del af udbetalingen eller værdien hidrørende fra *bidrag og præmier, som forfaldt før 1. januar 1972*, svares afgiften med 25 pct.

Stk. 4. — — —

Stk. 5. Af indeksordninger svares afgiften med 25 pct. af den del af udbetalingen eller værdien, der hidrører fra *bidrag og præmier, som forfaldt før 1. januar 1972*.

7.

§ 48. Personer, der skal betale afgift *efter §§ 28 eller 30 af en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, samt personer, der skal betale afgift af en forsikring, der er omfattet af §§ 2, 5 eller 7 eller af en rate-*

Gældende lov.

skal ud over afgiften betale tillægsskat efter reglerne i stk. 2-5. Der betales dog ikke tillægsskat, når afgiftspligt indtræder efter, at den tidligere ejer af forsikringen er afgået ved døden. Finansministeren kan fastsætte regler om fritagelse for tillægsskat ved tilbagekøb i særlige tilfælde af en forsikring, der er omfattet af §§ 2, 5 eller 7.

Stk. 2. Med henblik på beregningen af tillægsskatten forhøjes den afgiftspligtiges skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvor afgiftspligten er indtrådt, med det beløb, hvoraf der efter §§ 29-31, jfr. § 34, beregnes afgift med 35 pct. — — —

Stk. 3-5. — — —

§ 49. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for den forsikrede kan fradrages udgifter til arbejdsløshedsforsikring samt til syge- og ulykkesforsikring.

Stk. 2. Ved opgørelsen af en arbejdstagers skattepligtige indkomst medregnes ikke beløb, der af arbejdsgiveren indbetales til den i lov om den offentlige sygeforsikring omhandlede dagpengefond.

Stk. 3. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes udbetalinger fra arbejdsløshedsforsikring og dagpengefondens samt løbende udbetalinger, der hidrører fra syge- eller ulykkesforsikring, og som bortfalder ved den forsikredes død.

§ 55. Indkomstskattepligten i henhold til § 20, § 46, stk. 1 og 2, § 49, stk. 3, § 50, stk. 3 og 7, og § 53 påhviler ejeren eller den, der efter ejerens død i henhold til bestemmelserne i policen m. v. er berettiget til de pågældende udbetalinger.

§ 56. Beløb, der ydes ved, at forsikringspræmier m. v. betales af en anden end ejeren af forsikringen m. v., skal medregnes ved opgørelsen af ejerens skattepligtige ind-

Lovforslaget.

forsikring i pensionsøjemed, *skal, hvis de pågældende er fuldt skattepligtige her i landet på tidspunktet for afgiftspligtens indtræden, ud over afgiften betale tillægsskat efter stk. 2-5. Der betales dog ikke tillægsskat, når afgiftspligt indtræder, efter at den tidligere ejer af forsikringen eller kontoen er afgået ved døden.* — — —

8.

Stk. 2. Med henblik på beregningen af tillægsskatten, forhøjes den afgiftspligtiges skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvor afgiftspligten er indtrådt, med det beløb, hvoraf der efter §§ 28-31, jfr. § 34, beregnes afgift med 35 pct. — — —

9.

§ 49. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for den forsikrede kan fradrages udgifter til arbejdsløshedsforsikring samt til syge- og ulykkesforsikring. *Det samme gælder bidrag til frivillig dagpengesikring, jfr. § 41, stk. 3, i lov om dagpenge ved sygdom eller fødsel.*

10.

Stk. 2. Ophæves.

Stk. 2. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes udbetalinger fra arbejdsløshedsforsikring og dagpengefondens samt løbende udbetalinger, der hidrører fra syge- eller ulykkesforsikring, og som bortfalder ved den forsikredes død.

11.

§ 55. Indkomstskattepligten i henhold til § 20, § 46, stk. 1, § 49, stk. 2, § 50, stk. 3 og 7, og § 53 påhviler ejeren eller den, der efter ejerens død i henhold til bestemmelserne i policen m. v. er berettiget til de pågældende udbetalinger.

12.

§ 56. Beløb, der ydes ved, at forsikringspræmier m. v. betales af en anden end ejeren af forsikringen m. v., skal medregnes ved opgørelsen af ejerens skattepligtige ind-

Gældende lov.

komst. Dette gælder dog ikke ydelser, der er omfattet af arve- eller gaveafgiftsreglerne, og de i § 19 og § 49, stk. 2, omhandlede indbetalinger fra en arbejdsgiver.

Stk. 2. — — —

Stk. 3. — — —

Lovforslaget.

komst. Dette gælder dog ikke ydelser, der er omfattet af arve- eller gaveafgiftsreglerne, og de i § 19 omhandlede indbetalinger fra en arbejdsgiver.