

Til lovforslag nr. L 220. Betænkning afgivet af skatte- og afgiftsudvalget den 14. maj 1987

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. og lov om opkrævning af indkomst- og formueskat for personer m.v. (kildeskat)

(Ophævelse i utide m.v. og efterbeskatning af fraflyttere m.v.)

Udvalget har behandlet lovforslaget i nogle møder og har endvidere modtaget skriftlige henvendelser fra Assurandør-Societetet og Foreningen af Statsautoriserede Revisorer.

Der er af ministeren for skatter og afgifter stillet ændringsforslag, hvorom henvises til de ledsagende bemærkninger.

Herefter indstiller et *flertal* (udvalget med undtagelse af Fremskridtspartiets medlem) lovforslaget til *vedtagelse* med de af ministeren for skatter og afgifter stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* (Fremskridtspartiets medlem af udvalget) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling.

Ændringsforslag

Af *ministeren for skatter og afgifter*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af FP):

Til titlen

1) *Titlen* affattes således:

»Forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., lov om opkrævning af indkomst- og formueskat for personer m.v. (kildeskat) og lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v.

(Ophævelse i utide m.v. og efterbeskatning af fraflyttere m.v.)«

Til § 1

2) Før nr. 1 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 1, stk. 1, tilføjes efter »kapitel 2-5«: » , jf. dog § 50, stk. 1, nr. 2.«

3) I den under nr. 3 foreslåede § 19 D affattes stk. 2 således:

»Stk. 2. For personer, der på noget tidspunkt inden for de seneste 5 år forud for skattepligtsophøret har ejet anpart i et anpartsselskab, finder stk. 1 tilsvarende anvendelse.«

4) Efter nr. 10 indsættes som nyt nummer:

»02. I § 50, stk. 1, indsættes efter nr. 1 som nyt nummer:

»2. livsforsikring, der opfylder betingelserne i kapitel 1, men hvor forsikringens ejer ved ordningens oprettelse har givet afkald på beskatning efter reglerne i afsnit I,«.

Nr. 2-4 bliver herefter 3-5.«

5) Nr. 11 affattes således:

»11. I § 50, stk. 1, nr. 4, der bliver nr. 5, udgår »og«, og efter nr. 4, der bliver nr. 5, indsættes som nyt nummer:

»6. rateopsparing eller opsparing i pensionsøjemed, der omfattes af kapitel 1, men som efter § 1, stk. 2, er valgt beskattet efter § 50, og«.

Nr. 5 bliver herefter nr. 7.«

6) Efter nr. 11 indsættes som nye numre:

»03. I § 50, stk. 3, 1. pkt., ændres »stk. 1, nr. 1,« til: »stk. 1, nr. 1-2.«

04. I § 50, stk. 4, 2. pkt., ændres »stk. 1, nr. 3,« til: »stk. 1, nr. 4,«.

7) Efter nr. 12 indsættes som nyt nummer:

»05. I § 53 indsættes som nyt stykke:

»Stk. 2. Det samme gælder ved udbetaling af en rateopsparing i pensionsøjemed, i det omfang ordningen hidrører fra indbetalinger, der er foretaget, efter at ordningen efter § 1, stk. 2, er valgt henført til beskatning efter § 50.«

Til § 2

8) I nr. 1 ændres »h« to steder til: »g«, og »i« ændres to steder til: »h«.

9) I nr. 2 ændres »e-i« til: »c-h«.

10) Efter § 2 indsættes som ny paragraf:

»§ 01

I lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 573 af 29. august 1986, som ændret ved § 5 i lov nr. 767 af 12. november 1986, indsættes efter § 5, stk. 1, som nyt stykke:

»Stk. 2. Som renteudgifter betragtes også kapitalværdistigning på rateopsparing i pensionsøjemed, fra hvilken udbetalingerne er begyndt, når kapitalværdistigningen er skattepligtig indkomst for den berettigede efter pensionsbeskatningslovens § 53, stk. 2.«

Stk. 2 bliver herefter stk. 3.«

Til § 3

11) I § 3, stk. 6, ændres »på ikrafttrædelsesdagen « til: »den 1. juli 1987«.

Bemærkninger

Til nr. 1

Ændringsforslaget er en konsekvens af ændringsforslag nr. 10.

Til nr. 2

I forbindelse med skattereformen blev adgangen til at vælge livsforsikringer og pensionskasseordninger henført til beskatning efter § 50 begrænset til at gælde i tilfælde, hvor forsikringens ejer eller pensionskassemedlemmet ikke er fuldt skattepligtig her til landet.

Denne begrænsning i adgangen til at vælge § 50-beskatning var en konsekvens af det forlig, som den 9. oktober 1985 blev indgået mellem regeringen, Det Radikale Venstre og Socialdemokratiet vedrørende pensionsbeskatningsloven (miniforliget). Aftalen gik blandt andet ud på at ophæve adgangen til at oprette ordninger med beskattede penge og med skattefri udbetalinger. Som led i aftalen blev der ved en ny bestemmelse i lovens § 50, stk. 3, tillige indført en afgift på 40 pct. af præmierne til livsforsikringer, hvori der indgår et stort opsparingselement.

Begrænsningen i adgangen til at vælge § 50-beskatning har medført, at det ikke mere er muligt at oprette en livsforsikring med beskatning efter § 50, hvis forsikringen opfylder de almindelige betingelser til pensionsordninger i lovens kapitel 1. Gør den det, medfører den gældende affattelse af lovens § 1, stk. 1, at forsikringen automatisk omfattes af reglerne om fuld fradragsret for indbetalingerne og om indkomstskat eller afgift af udbetalingerne. Det fører til det kunstige resultat, at livsforsikringer, der ønskes oprettet under § 50, bevidst må tegnes på vilkår, der strider mod betingelserne i kapitel 1. Dette har i særlig grad givet problemer for gruppe-livsforsikringer, der hovedsagelig kun har været tegnet under § 50 på grund af det misforhold, der ellers ville være mellem fradragsretten for de små gruppe-livspræmier og 40 pct.-afgiften ved udbetaling af forsikrings-sommen. Gruppelivsforsikringer vil nu blive afgiftspligtige, hvis de uforvarende kommer til at opfylde betingelserne i kapitel 1.

Der tilvejebringes derfor hjemmel til, at der kan oprettes livsforsikringer med beskatning efter lovens § 50, selv om ordningerne opfylder betingelserne i kapitel 1. Der er her ved forudsat, at de pågældende forsikringer bliver omfattet af præmieafgiftsreglen i § 50, stk. 3.

Den foreslåede tilføjelse til lovens § 1, stk. 1, indeholder en undtagelse fra hovedreglen om, at ordninger, der opfylder betingelserne i kapitel 1, skal beskattes efter reglerne i lo-

vens afsnit I. I tilføjelsen henvises der til den i ændringsforslagets nr. 4 foreslåede ny bestemmelse i lovens § 50, stk. 1, nr. 2. Den går ud på, at livsforsikringer, der opfylder betingelserne i kapitel 1, beskattes efter reglerne i § 50, såfremt forsikringens ejer ved oprettelsen har givet afkald på beskatning efter reglerne i afsnit I om fuld fradragsret for præmierne m.v.

Hvis der ønskes oprettet en livsforsikring med beskatning efter § 50, skal forsikringens ejer give afkald på fradragsretten m.v. efter lovens afsnit I straks ved forsikringens oprettelse. Forsikringen kan ikke senere vælges beskattet efter pensionsbeskatningsreglerne i afsnit I. En forsikring, der er oprettet under pensionsbeskatningsreglerne, kan heller ikke senere vælges henført til beskatning efter § 50.

Til nr. 3

Der er tale om en præcisering af den foreslåede § 19 D, stk. 2, hvorefter reglerne for aktionærer finder tilsvarende anvendelse for personer, der ejer anparten i et anpartsselskab.

Til nr. 4

Der henvises til bemærkningerne til nr. 2.

Til nr. 5

Der er tale om konsekvensændringer.

Til nr. 6

Ved forslaget om, at livsforsikringer skal kunne oprettes med beskatning efter § 50, er det forudsat, at de pågældende forsikringer inddrages under reglerne om afgiftspligt for livsforsikringspræmier i lovens § 50, stk. 3.

Den del af ændringsforslaget, der vedrører lovens § 50, stk. 3, 1. pkt., tager sigte på at udvide afgiftspligten for præmier til visse livsforsikringer til også at gælde livsforsikringer, der oprettes med beskatning efter § 50 efter de foreslåede regler i lovens § 50, stk. 1, nr. 2.

Den del af ændringsforslaget, der vedrører lovens § 50, stk. 4, er en konsekvensændring, idet forsikringer med løbende ydelser og pensionskasseordninger efter ændringsfor-

gets nr. 4 bliver placeret under nummer 4 i § 50, stk. 1.

Til nr. 7

Pensionsbeskatningslovens § 53 indeholder bestemmelse om, at der ved ratevis eller udskudt udbetaling af en kapitalforsikring, for hvilken forsikringsbegivenheden er indtrådt, skal ske indkomstbeskatning af den årlige kapitalværdistigning (rentetilvækst) til forsikringen.

Bestemmelsen gælder kun for kapitalforsikringer, der beskattes efter § 50, herunder kapitalforsikringer, der efter § 1, stk. 2, er henført til beskatning efter § 50.

Efter lovforslaget skal der være adgang til, at også rateopsparing og opsparing i pensionsøjemed kan vælges beskattet efter § 50, når kontohaveren ikke er fuldt skattepligtig her til landet.

Hvis ejeren af en rateopsparing i pensionsøjemed, der er valgt henført til beskatning efter § 50, vender tilbage til Danmark og er fuldt skattepligtig her til landet, når rateudbetalingerne begynder, er den pågældende efter lovens § 50, stk. 5, fritaget for indkomstbeskatning af den del af rateudbetalingerne, der kan henføres til indbetalinger under § 50-beskatningen.

Er der i denne situation tale om en rateforsikring i pensionsøjemed, vil ejeren af forsikringen efter lovens § 53 være indkomstskattepligtig af rentetilvæksten til den del af ordningen, der skal beskattes efter reglerne i § 50.

Ændringsforslaget tager sigte på at ligestille rateopsparingsordninger og forsikringsordninger på dette punkt, således at også rentetilvæksten til en rateopsparing bliver indkomstskattepligtig i det omfang, ordningen skal beskattes efter reglerne i § 50.

Til nr. 8 og 9

Forslaget er en konsekvens af et ændringsforslag til lovforslag L 207, hvorefter den foreslåede § 60, stk. 1, litra g, i kildeskatteloven udgår.

Til nr. 10

Som nævnt i bemærkningerne til ændringsforslag nr. 7 skal ejere af rateopsparing i pensionsøjemed indkomstbeskattes af rente-

tilvæksten til den del af ordningen, der er henført til beskatning efter § 50, hvis den pågældende er fuldt skattepligtig her til landet ved ordningens udbetaling.

Efter realrenteafgiftslovens § 2, stk. 2, nr. 2, er indehaveren af en rateopsparingsordning tillige realrenteafgiftspligtig af ordningens formueafkast. For at undgå, at indehaveren af rateopsparingen kommer til at betale både indkomstskat og realrenteafgift af den pågældende del af afkastet, foreslås det, at det beløb, der bliver indkomstskattepligtigt efter den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 53, stk. 2, kan fradrages

ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget efter realrenteafgiftsloven. Dette svarer til, hvad der gælder ved forsikringsordninger, hvor forsikringsselskaberne efter realrenteafgiftslovens § 5, stk. 1, har ret til at fratække rentetilvækst efter pensionsbeskatningslovens § 53.

Til nr. 11

Man har fundet det rimeligt at give forsikringsselskaber og pengeinstitutter m.v. en noget længere frist til at indstille sig på de nye regler om tilbageholdelse af 70 pct. af ordningernes værdi ved ophævelse i utide m.v.

Hagen Hagensen (KF) Collet (KF) Stetter (KF) Fogh Rasmussen (V)

Skrumstager Skau (V) Bente Juncker (CD) Damgaard Nielsen (FP)

Kofod-Svendsen (KRF) nfm. Jytte Hilden (S) Hans Hækkerup (S) Camre (S)

Lohmann (S) Stavvad (S) fmd. Tastesen (S) Ruth Olsen (SF) Thoft (SF)

Bernhard Baunsgaard (RV)

Partiet VS havde ikke medlemmer i udvalget.