

Til lovforslag nr. L 4 C. Tillægsbetænkning afgivet af Skatteudvalget den 19. april 1991

Tillægsbetænkning

over

Forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v.

(Ophævelse af pensionsordninger i utide)

Udvalget har, efter at lovforslaget ved 2. behandling blev henvist til fornyet udvalgsbehandling, behandlet dette i nogle møder og har herunder stillet spørgsmål til skatteministeren, som denne har besvaret skriftligt.

Endvidere har udvalget modtaget skriftlige henvendelser fra Assurandør-Societetet og Bente Stryger, Fuglebjerg.

Der er af skatteministeren stillet ændringsforslag, hvorom henvises til de ledsagende bemærkninger.

Herefter indstiller et *flertal* (Socialdemokratiets, Det Konservative Folkepartis, Venstres, Det Radikale Venstres og Kristeligt Folkepartis medlemmer af udvalget) lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Et mindretal inden for flertallet (Kristeligt Folkepartis medlem af udvalget) udtaler, at mindretallet forudsætter, at pensionsbeskatningsloven vil gælde på samme måde for kapitalpensionslignende engangsydelser fra pensionskasser som i øvrigt for kapitalpension, således at der i det hele sker skattemæssig ligelig behandling af pensionskassemedlemmer og andre borgere. Det forudsættes endvidere, at skatteministeren har sikret sig, at indberetning vedrørende det årlige bidrag til finansiering af engangsydelser, der nu skal holdes inden for 25.000 kr.'s kapitalpensionsbidragsgrænsen, ikke medfører administrative vanskeligheder for skattemyndigheder eller andre.

Et *mindretal* (Socialistisk Folkepartis medlemmer af udvalget) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* i den affattelse, hvori det foreligger efter 2. behandling. Mindretallet kan ikke stemme for de stillede ændringsforslag, idet mindretallet opfatter dem som meget vanskeligt forståelige og svært bureaukratiske.

Et *andet mindretal* (Fremskridtspartiets medlem af udvalget) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling. Mindretallet vil redegøre for sin stilling til ændringsforslagene ved 3. behandling.

Et *tredje mindretal* (Centrum-Demokraternes medlem af udvalget) vil redegøre for sin stilling til lovforslaget og de stillede ændringsforslag ved 3. behandling.

Ændringsforslag

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (S, KF, V, RV og KRF):

Til § 1

1) Nr. 3 affattes således:

»3. Efter § 29 indsættes som ny paragraf:

»§ 29 A. Ved udbetalingen af supplerende engangsydelser fra en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, svares en afgift på 40 pct. af de udbetalte beløb. Bestemmelsen i 1. pkt. finder kun anvendelse ved udbetalinger,

der sker efter medlemmets fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Ligningsrådet, samt ved udbetalinger, der sker, efter at medlemmet er tildelt invalidepension.

Stk. 2. Den del af det årlige bidrag for et medlem, som anvendes til finansiering af engangsydelser som nævnt i stk. 1, skal medregnes under den i § 16, stk. 1, nævnte beløbsgrænse.««

Til § 2

2) *Paragraffen* affattes således:

»§ 2

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. § 1, nr. 1, 4, 5 og 7, har virkning for ordninger, der ophæves i utide den 27. december 1990 eller senere. Er pensionsopsparringen udbetalt senest den 31. december 1991, og har den skattepligtige anmodet om udbetalingen inden den 27. december 1990, finder de hidtil gældende bestemmelser dog anvendelse. Endvidere finder de hidtil gældende bestemmelser anvendelse for skattepligtige, der er fratruddet en stilling i tidsrummet 1. september 1989-26. december 1990, hvis betingelserne er opfyldt og udbetalingen sker senest den 31. december 1991.

Stk. 3. § 29 A, stk. 2, i pensionsbeskatningsloven, jf. denne lovs § 1, nr. 3, har virkning for bidrag, der indbetales den 1. januar 1993 eller senere.

Stk. 4. § 1, nr. 8, har virkning for ordninger, der ophæves den 1. juni 1991 eller senere.««

Bemærkninger

Til nr. 1

Efter ændringsforslaget lovfæstes en regel om 40 pct.'s afgift ved udbetaling af supplerende engangsydelser i forbindelse med pensionering fra en pensionskasse. Reglen skal omfatte såvel nuværende som fremtidige pensionskassemedlemmer.

Endvidere foreslås, at den del af det årlige bidrag pr. medlem, som anvendes til finansiering af supplerende engangsydelser, skal medregnes under 25.000 kr.'s grænsen for kapitalpensionsbidrag. Det er hensigten at pålægge pensionskasserne en pligt til årligt at indberette til Told-

og Skattestyrelsen, hvor stor en del af bidraget for hvert medlem der anvendes til finansiering af supplerende engangsydelser.

Den opstillede betingelse, hvorefter reglen om 40 pct.'s afgift kun finder anvendelse, såfremt kapitalværdien af engangsydelserne for hvert medlem holder sig inden for 10 pct. af kapitalværdien af medlemmets samlede pensionstilsagn, foreslås at udgå af selve lovteksten. Heri ligger ikke, at betingelsen ikke fortsat skal være gældende. Efter gældende praksis godkender Finanstilsynet kun bestemmelser om engangsydelser, såfremt engangsydelserne for hvert medlem ikke kan overstige 10 pct. af kapitalværdien af det samlede pensionstilsagn. Industriministeriet vil tage spørgsmålet op til forhandling med Skatteministeriet, såfremt det skulle blive aktuelt at overveje ændringer af denne praksis vedrørende pensionskassernes engangsydelser. Skatteministeriet vil i så fald orientere Folketingets Skatteudvalg herom.

Det er en forudsætning for den politiske enighed om 40 pct.'s afgiftspligtige engangsydelser fra pensionskasser, at den gældende 10 pct.'s regel fastholdes uændret.

Ændringsforslaget indebærer, at beløbsgrænsen for indbetalinger på kapitalpension nedsættes fra og med 1993 for medlemmer af pensionskasser, som yder supplerende engangsbeløb ved pensionering. I det omfang nedsættelsen af beløbsgrænsen begrænser indbetalingerne til kapitalpensionsordninger, vil der i forhold til gældende regler fremkomme en provenugevinst, som det dog ikke er muligt at skønne nærmere over. På lang sigt vil beskæringen af indbetalingerne medføre lavere pensionsudbetalinger og dermed et mindre provenu af pensionsbeskatningen.

Såfremt begrænsningen i indbetalinger til kapitalpensionsordninger medfører større indbetalinger til andre fradragsberettigede pensionsordninger, vil den umiddelbare provenugevinst blive beskåret. Til gengæld bliver den langsigtede reduktion i provenuet mindre.

Til nr. 2

Det foreslås, at lovfæstelsen af afgiftsreglen vedrørende pensionskassernes supplerende engangsydelser skal træde i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende. Endvidere foreslås det, at reglen om, at en del af det årlige bidrag skal medregnes under 25.000 kr.'s grænsen,

skal have virkning for bidrag, der indbetales den 1. januar 1993 eller senere. Derved sikres pensionskasserne rimelig tid til at få tilpasset de relevante regelsæt samt til at få oprettet indberetningssystemer.

Pia Gjellerup (S) fmd. Klaus Hækkerup (S) Anne-Marie Meldgaard (S) Hans Erenbjerg (S)

Stavad (S) Ove Fich (S) Jes Lunde (SF) Jens Thoft (SF) Bente Juncker (CD)

Aagaard (KF) Pernille Sams (KF) Peter Brixtofte (V) nfmnd. Svend Heiselberg (V)

Svend Aage Jensby (V) Ole Donner (FP) Elisabeth Arnold (RV) Kofod-Svendsen (KRF)