

Til lovforslag nr. L 19. Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 14. december 1992

## Betænkning

over

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

(Ophævelse af adgang til delvis pensionsoverførsel)

Udvalget har behandlet lovforslaget i en række møder og har herunder stillet spørgsmål til skatteministeren, som denne har besvaret skriftligt.

Endvidere har udvalget modtaget skriftlige og/eller mundtlige henvendelser fra:

Assurandør-Societetet,  
Finansrådet og  
Pensionskasserådet.

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

Herefter indstiller et *flertal* (udvalget med undtagelse af Fremskridtspartiets og Det Radikale Venstres medlemmer) lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* inden for flertallet (Socialistisk Folkepartis medlemmer af udvalget) bemærker:

Assurandør-Societetet har argumenteret for, at det ville have været mere rigtig at løse problemerne ved en ændring af realrenteafgiftsloven. Argumentationen synes rigtig, men mindretallet har ikke desto mindre måttet stemme for det foreliggende lovforslag for at undgå at lade et hul i skattelovgivningen stå vidt åbent. Mindretallet er imidlertid villigt til at se på sagen på et senere tidspunkt med henblik på at få en mere hensigtsmæssig løsning.

Et *mindretal* (Fremskridtspartiets medlem af udvalget) vil redegøre for sin stilling til lovforslaget og de stillede ændringsforslag ved 2. behandling.

Et *andet mindretal* (Det Radikale Venstres medlem af udvalget) vil redegøre for sin stilling til lovforslaget og de stillede ændringsforslag ved 2. behandling.

#### Ændringsforslag

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af FP og RV):

#### Til § 1

##### 1) Nr. 1 affattes således:

»1. I § 41, stk. 1, ændres »Overførsel fra en ordning« til: »Overførsel af en hel ordning eller en delvis overførsel af en forsikring eller pensionsaftale eller lignende, der ikke var i kraft ved udgangen af 1982, jf. realrenteafgiftslovens § 8, eller en opsparingsordning, der ikke er omfattet af realrenteafgiftslovens § 8, stk. 9.«.

##### 2) Nr. 2 affattes således:

»2. I § 41 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:  
»Stk. 3. Deloverførsel af beløb fra en ordning til en anden ordning behandles uanset stk. 1 ikke som en ud- og indbetaling, hvis overførslen sker

1. til forsikringer, der alene kommer til udbetaling i tilfælde af den forsikredes død eller invaliditet,
2. til en pensionsordning ved et nyt ansættelsesforhold, når der efter lov, vedtægter eller lignende regler kun er hjemmel til at overføre en del af en ordning,
3. fra en ordning af en del af årets bidrag, præmier og indbetalinger til en anden ordning efter stk. 1,
4. mellem ordninger som nævnt i stk. 1, nr. 2, 4 eller 6, i det indkomstår, hvori ordningerne påbegyndes udbetalt. Det er en betingelse, at kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed udbetales fuldt ud i det nævnte indkomstår, og at rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed samt pensionsordninger med løbende udbetalinger påbegyndes udbetalt i det nævnte indkomstår.««

### Bemærkninger

#### Til nr. 1 og 2

Efter lovforslaget ophæves adgangen til skattefrit at foretage delvise pensionsoverførsler. Dog opretholdes adgangen til at foretage deloverførsel af beløb uden skattemæssige konsekvenser til en supplerende forsikringsordning, såfremt der er tale om rene risikoforsikringer.

Lovforslaget foreslås ændret på fire punkter:

For det første foreslås at undtage forsikringer og pensionsaftaler m.v., der ikke har været i kraft ved udgangen af 1982. For opsparingsordninger i pengeinstitutter er det en betingelse, at ordningen ikke er omfattet af realrenteafgiftslovens § 8, stk. 9. For disse ordninger sker der ikke en nedsættelse af afgiftsgrundlaget efter realrenteafgiftslovens § 8.

For det andet foreslås der undtagelser fra lovforslaget i tilfælde af jobskift.

For det tredje foreslås det at undtage deloverførsler af årets indbetalinger til en anden ordning.

For det fjerde foreslås det at undtage deloverførsler, der sker umiddelbart før pensionering.

Det er blevet fremført, at der for ordninger oprettet efter 1982 ikke kan spekuleres i real-

renteafgiftslovens overgangsfradrag, fordi der ikke er knyttet overgangsfradrag til ordningen.

Ændringsforslagene går derfor for det første ud på at fritage deloverførsler fra ordninger, der ikke er omfattet af realrenteafgiftslovens overgangsfradrag. For sådanne ordninger i livsforsikringselskaber m.v. gælder, at forsikringselskabet, pensionskassen m.v. ikke nedsætter afgiftsgrundlaget efter realrenteafgiftslovens § 8 for de enkelte forsikrede eller pensionskassemedlemmer m.v. For opsparere, der har ordninger i pengeinstitutter, er det en betingelse, at de ikke opnår nedsættelse af afgiftsgrundlaget efter realrenteafgiftslovens § 8, stk. 9. Det vil sige, at i det tilfælde, hvor der beregnes et samlet overgangsfradrag for flere ordninger, kan der ikke ske deloverførsler fra ordningerne.

Det foreslås for det andet i § 41, stk. 3, nr. 2, at deloverførsler til en pensionsordning, hvor lov, vedtægter eller lignende regler forhindrer pensionsopspareren i at overføre alle tidligere pensionsrettigheder til den nye pensionsordning eller pålægger pensionsopspareren at overføre en del af tidligere optjente pensionsrettigheder til den nye ordning, ikke medfører skatte- og afgiftspligt af det overførte beløb.

Ændringsforslagene har til formål at afhjælpe det problem, som i visse tilfælde kan opstå for pensionsopsparere, der ved en overførsel af en ordning til en anden ordning er tvunget til at lade en del af opsparingen blive stående tilbage på den første ordning.

Det kan eksempelvis være tilfældet ved tjenestemandsansættelse. Tjenestemandsansatte, der vælger at overføre tidligere optjente pensionsrettigheder, kan i visse tilfælde kun overføre en del af ordningen. Den del af ordningen, der kan henføres til egne bidrag eller privat ansættelse, kan således ikke overføres til tjenestemandspensionsområdet. I andre tilfælde skal der derimod ved tjenestemandsansættelse ske overførsel af en del af pensionsordningen. Det gælder f.eks. en tidligere tjenestemand, der bliver genansat som tjenestemand, idet en fratrædelsesgodtgørelse overført til en anden pensionsordning skal tilbageføres til tjenestemandspensionsområdet.

Endvidere kan deloverførsler være nødvendige, når f.eks. en person overfører en tariffaseret pensionsordning til en tilsagnsordning, hvis der kun kan overføres den opsparing, der

går til køb af nødvendig pensionsanciennitet for at opnå pensionstilsagnet.

Endelig kan det i pensionskasser forekomme, at et ekstraordinært bidrag, som medlemmet kan indbetale ved optagelse, er mindre end tidligere optjente pensionsrettigheder.

Der kan efter § 41, stk. 3, nr. 2, kun foretages skatte- og afgiftsfrie deloverførsler til en anden pensionsordning, når overførslen følger af et nyt ansættelsesforhold, hvor der enten kun er mulighed for eller udtrykkeligt krav om deloverførsel af tidligere optjente pensionsrettigheder.

Det foreslås for det tredje i § 41, stk. 3, nr. 3, at der kan ske overførsel af indbetalingerne eller en del heraf foretaget i løbet af året fra en pensionsordning til en anden pensionsordning i det pågældende år. Bestemmelsen finder tilsvarende anvendelse for præmier, der er forfaldne i indkomståret, men som først overføres i det efterfølgende år.

Overførsel kan dog kun ske fra en ordning til en anden ordning som nævnt i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1.

Overførsel kan som i dag også ske fra en pensionsordning i et pensionsinstitut til en pensionsordning i et andet pensionsinstitut.

Adgangen til at foretage delvis overførsel gælder kun for årets bidrag eller en del heraf. Der kan dermed kun overføres et beløb fra en ordning til en anden ordning, der maksimalt svarer til bidraget til den førstnævnte ordning.

Adgangen til delvis pensionsoverførsel gælder kun for indbetalinger, der er foretaget eller forfaldet i løbet af året, og som er overført inden for samme år eller for forsikringspræmiens vedkommende det efterfølgende år. Er der i et år kun overført en del af årets bidrag til en anden ordning, kan den del af årets indbetalinger, der ikke er overført, således ikke overføres i det følgende år.

Det foreslås for det fjerde i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 3, nr. 4, at der i visse situationer kan ske deloverførsel i det indkomståret, hvori ordningen påbegyndes udbetalt. Adgangen til at foretage deloverførsler gælder kun fra en rateordning til en ordning med løbende udbetalinger, fra en kapitalordning til en ordning med løbende udbetalinger og endvidere fra en kapitalordning til en rateordning, såfremt overførslen finder sted inden det fyldte 55. år.

Der kan kun foretages deloverførsel fra en ordning omfattet af den foreslåede bestemmelse én gang.

Det er en betingelse for deloverførslen, at udbetaling af såvel den ordning, hvorfra deloverførslen sker, som den ordning, hvortil overførslen sker, foretages eller påbegyndes. Det er således ikke muligt at foretage deloverførsel til en ordning, uden at udbetaling af denne ordning skal påbegyndes i samme år.

*Pia Gjellerup (S) fmd. Klaus Hækkerup (S) Anne-Marie Meldgaard (S) Peder Sass (S)*

*Stavad (S) Bjarne Laustsen (S) Rahbæk Møller (SF) Jens Thoft (SF)*

*Bente Juncker (CD) Aagaard (KF) Pernille Sams (KF) Mariann Fischer Boel (V)*

*Svend Heiselberg (V) Svend Aage Jensby (V) nfm. Ole Donner (FP)*

*Elisabeth Arnold (RV) Kofod-Svendsen (KRF)*