

Til lovforslag nr. L 19. Tillægsbetænkning afgivet af Skatteudvalget den 16. december 1992

## Tillægsbetænkning

over

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

(Ophævelse af adgang til delvis pensionsoverførsel)

Udvalget har, efter at lovforslaget ved 2. behandling blev henvist til fornyet udvalgsbehandling, behandlet dette i et møde.

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

Herefter indstiller et flertal (udvalget med undtagelse af Fremskridtspartiets medlem) lovforslaget til *vedtagelse* i den affattelse, hvori det foreligger efter 2. behandling.

Et *mindretal* (Fremskridtspartiets medlem af udvalget) indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med de af mindretallet stillede ændringsforslag.

Ændringsforslagene med bemærkninger er identiske med de forslag, Finansrådet, Assurandør-Societetet og Pensionskasserådet i brev af 8. december 1992 til Skatteudvalget har stillet.

Når et flertal i Folketinget ikke ønsker at foreslå de ønskede ændringer i realrenteafgiftsloven, hvor Fremskridtspartiet mener det burde gøres, er det nødvendigt med ændringsforslag.

Fremskridtspartiet har fremført vigtigheden af at sikre tilstrækkeligt omfang af fleksibilitet og mobilitet, som er en forudsætning for et effektivt fungerende pensionsmarked.

Fremskridtspartiet beklager, at lovindgrebet vil hindre overførsler, der ikke har spekulationsmæssig karakter.

#### Ændringsforslag

Af et *mindretal* (FP):

Til § 1

1) *Nr. 1* affattes således:

»1. I § 41, stk. 1, ændres »Overførsel fra en ordning« til: »Deloverførsel af en ordning oprettet efter 31. december 1982 eller overførsel af en hel ordning«.

2) *Nr. 2* affattes således:

»2. I § 41 indsættes efter stk. 2 som nyt stykke:

»Stk. 3. Uanset stk. 1 behandles deloverførsler fra pensionsordninger oprettet før 31. december 1982 ikke som 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, når det efter lov, vedtægter, teknisk grundlag eller lignende regler samt helbredsmæssige forhold kun er muligt at overføre en del af en ordning,
3. som løbende overførsel af dele af pensionsbidrag fra et pensionsinstitut til et andet. Bestemmelse om løbende overførsel af de pågældende indbetalinger skal være indeholdt i aftalegrundlaget,
4. som deloverførsel, der foretages på pensioneringstidspunktet, og som er omfattet af stk. 1, nr. 2, 4 eller 6.«

## Bemærkninger

### Til nr. 1 og 2

Efter lovforslaget ophæves adgangen til skattefrit at foretage delvise pensionsoverførsler. Der vil således ikke være mulighed for at undgå realrenteafgift ved spekulation i realrenteafgiftslovens overgangsregler.

Imidlertid vil en fuldstændig ophævelse af adgangen til skatte- og afgiftsfrit at foretage delvise overførsler have flere utilsigtede konsekvenser, idet deloverførsler i langt de fleste tilfælde foretages af andre årsager end for at undgå realrenteafgift.

Det er derfor fundet hensigtsmæssigt blandt andet for at sikre pensionsområdet at undtage en række deloverførsler, som foretages i bestemte situationer, hvor muligheden for spekulation i realrenteafgiften ikke er til stede.

### Ad nr. 1

I pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, foreslås fastsat, at adgangen til skattefrit overførsel kun gælder for overførsler af hele ordningen. Efter forslaget vil deloverførsler herefter udløse skatte- og afgiftspligt af det udbetalte beløb.

Der foreslås fortsat mulighed for deloverførsler for ordninger oprettet efter 31. december 1982, da der ikke er mulighed for omgåelse af realrenteafgift ved deloverførsler fra disse pensionsordninger.

Herved gives der mulighed for en fortsat videreudvikling af pensionsprodukter, der tilgodeser kundernes pensionsmæssige behov.

### Ad nr. 2

Adgangen til at overføre et beløb til en supplerende forsikringsdækning som en deloverførsel uden skattemæssige konsekvenser oprettholdes efter det foreslåede § 41, stk. 3, såfremt der er tale om rene risikoforsikringer. Der kan f.eks. være tale om gruppelevspræmier tilknyttet en kapitalforsikring i forbindelse med en ratepension.

Da det kan forekomme, at der ved indtræden i en ny pensionsordning kun kan eller skal overføres en del af de tidligere optjente pensionsrettigheder, har ændringsforslaget – for at sikre, at pensionsmobiliteten i disse situationer ikke hæmmes – hjemlet en række undtagelser.

Det foreslås i § 41, stk. 3, nr. 2, at deloverførsler til en pensionsordning, hvor lov, vedtægter, tekniske grundlag eller lignende regler, f.eks. pensionsregulativ, samt helbredsmæssige forhold direkte 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 med hensyn til det overførte beløb.

Ændringsforslaget 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 bidragsbaseret 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.

Deloverførsler forekommer f.eks. også ved ugiftes udtræden af en kollektiv ordning med ægtefællepension, hvor ægtefællepensionen efter det tekniske grundlag eller pensionsregulativet opretholdes i det afgivende institut og træder i kraft ved eventuel senere indgåelse af ægteskab.

I situationer, hvor en pensionsopsparer f.eks. grundet på utilfredshed med det hidtidige pensionsinstitut ønsker at flytte sin pen-

sionsopsparing, kan der opstå problemer, hvis modtagende pensionsinstitut på grund af en væsentligt forringet helbredsmæssig tilstand hos pensionsoppareren ikke kan tegne en ny risikoforsikring på samme vilkår som den hidtidige. En tilsvarende situation kan opstå ved skifte til et pensionsinstitut, som ikke kan tilbyde samme risikodækning, f.eks. ved overførsel fra et forsikringsselskab til et pengeinstitut. Der kan i disse situationer ikke foretages overførsel af hele ordningen, men alene blive tale om en deloverførsel.

Når der foreligger en fast aftale for en pensionsordning i et pensionsinstitut om, at et beløb, der maksimalt svarer til årets løbende indbetalinger, skal overføres til et andet pensionsinstitut, er der ikke mulighed for spekulation. Som eksempel kan nævnes de såkaldte »unit-linked«-produkter, hvor det indgår i kundens pensionsaftale, at der løbende skal ske en deloverførsel fra pensionsordningen i et forsikringsselskab til en ordning i et pengeinstitut.

På baggrund af ovenstående er det fundet rimeligt, at sådanne overførsler ligeledes kan ske fra pensionsordninger oprettet før 31. december 1982.

Ligeledes er det fundet hensigtsmæssigt, at en pensionsopparer på pensioneringstidspunktet har mulighed for at foretage en deloverførsel fra f.eks. en kapitalpension til en ratopension. Herved opnår pensionsoppareren, i stedet for at få et større kontant beløb udbetalt, en løbende udbetaling.

Da lovforslaget ikke har haft til hensigt at hindre deloverførsel i disse situationer, giver forslaget direkte hjemmel til at foretage en delvis overførsel i sådanne helt afgrænsede situationer. Derved stilles pensionsoppareren friere og får mulighed for frit at vælge skift af pensionsinstitut. Der vil dog alene være mulighed for at foretage en delvis overførsel i de tilfælde, hvor der er en særlig begrundelse.

Dermed er muligheden for spekulation i realrenteafgiften udelukket.

*Pia Gjellerup (S) fmd. Henrik Dam Kristensen (S) Anne-Marie Meldgaard (S)*

*Peder Sass (S) Stavad (S) Bjarne Laustsen (S) Jes Lunde (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)*