

Til lovforslag nr. L 168. Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 5. april 2000

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven

(Kapitalpension for invalide og sygdomsramte m.v.)

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

Endvidere har udvalget modtaget skriftlige henvendelser fra De Samvirkende Invalideorganisationer og Forsikring & Pension.

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

Herefter indstiller *udvalget* lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Ændringsforslag

Af *skatteministeren*, tiltrådt af *udvalget*:

Til titlen

1) *Titlen* affattes således:

»Forslag
til

Lov om ændring af pensionsbeskatningsloven
(Kapitalpension for personer med varigt nedsat funktionsevne samt sygdomsramte m.v.)«

Til § 1

2) *Nr. 1* affattes således:

»1. I § 8 indsættes efter stk. 1 som nyt stykke:

»Stk. 2. Forsikringen kan kombineres med invalidesum, der udbetales til forsikrede i tilfælde af invaliditet, som medfører en varig nedsættelse af erhvervsevnen med mindst $\frac{2}{3}$.«

Stk. 2 bliver herefter stk. 3.«

3) Efter nr. 3 indsættes som nyt nummer:

»01. I § 11 A, stk. 1, nr. 5, 3. pkt., ændres »invaliditet« til: »kontohaverens varigt nedsatte funktionsevne«.«

4) Efter nr. 5 indsættes som nyt nummer:

»02. I § 12, stk. 1, nr. 3, 2. pkt., og § 18 A, stk. 1, 4. pkt., ændres »invaliditet« til: »varigt nedsat funktionsevne«.«

5) Efter nr. 6 indsættes som nyt nummer:

»03. I § 18 A, stk. 1, 3. pkt., ændres »invaliditet« til: »varigt nedsatte funktionsevne«.«

6) I den under *nr. 7* foreslåede affattelse af § 25 udgår *stk. 1, nr. 2*, og i stedet indsættes:

»2. ved udbetaling til ejeren på grund af varigt nedsat funktionsevne, der er indtruffet efter oprettelsen af kapitalforsikringen eller opsparingen i pensionsøjemed, og som berettiger ejeren til at oppebære højeste eller mellemste førtidspension efter reglerne i lov om social pension eller til at få forsikringssummen udbetalt i medfør af policens bestemmelser om udbetaling ved invaliditet,

3. ved udbetaling til ejeren på grund af varigt nedsat funktionsevne, der er indtruffet før oprettelsen af kapitalforsikringen eller opsparingen i pensionsøjemed, hvis ejeren på tidspunktet for oprettelsen af kapitalforsikringen eller opsparingen i pensionsøjemed modtog invaliditetsydelse i henhold til lov om social pension,«.

Nr. 3-7 bliver herefter nr. 4-8.

7) I den under *nr. 8* foreslåede affattelse af § 26, *stk. 2, 3. pkt.*, ændres »nr. 2-7« til: »nr. 2-8«.

8) I den under *nr. 8* foreslåede affattelse af § 26 affattes *stk. 3* således:

»*Stk. 3.* Ved afgiftsberegning efter § 25, *stk. 1, nr. 2, 3* eller 4, svares der afgift af værdien (genkøbsværdi, kapitalværdi, indestående og lign.) af alle kapitalforsikringer og opsparinger i pensionsøjemed og dele deraf, der udbetales på grund af den varige nedsættelse af funktionsevnen eller sygdommen. Afgiftsberegning efter 1. *pkt.* kan kun finde sted én gang, *jf. stk. 4.* Ved efterfølgende udbetaling af kapitalforsikring og opsparring i pensionsøjemed skal der beregnes afgift efter § 28, medmindre én af betingelserne i § 25, *stk. 1*, er opfyldt. Ved anvendelsen af 2. *pkt.* anses betingelserne i § 25, *stk. 1, nr. 2, 3* eller 4, kun for opfyldt, hvis der er tale om en anden sygdom, forværring af en varig nedsættelse af funktionsevnen eller varig nedsættelse af funktionsevnen af anden årsag end den, der gav anledning til afgiftsberigtigelse af kapitalforsikring og opsparring i pensionsøjemed efter 1. *pkt.*, eller hvis betingelserne for udbetaling af den pågældende kapitalforsikring eller opsparring i pensionsøjemed ikke tidligere har været opfyldt. Dette gælder, hvad enten afgiftsberigtigelsen er sket efter § 25, *stk. 1, nr. 2, 3* eller 4.«

9) I de under *nr. 8* foreslåede affattelser af § 26, *stk. 4, 1. pkt.*, og *stk. 6, 1. pkt.*, ændres »§ 25, *stk. 1, nr. 1, 2* eller 3« til: »§ 25, *stk. 1, nr. 1, 2, 3* eller 4«.

10) Efter *nr. 17* indsættes som nye numre:

»04. I § 53 A, *stk. 4, 2. pkt.*, ændres »død eller invaliditet« til: »død, invaliditet eller varigt nedsatte funktionsevne«.

05. I § 53 B, *stk. 6, 2. pkt.*, indsættes efter »ved ejerens invaliditet«: », ved indtrådt livstruende sygdom hos ejeren«.

Til § 2

11) I *stk. 1, stk. 2, 1. og 2. pkt., stk. 3, 1. og 2. pkt.*, og *stk. 4* ændres datoen »1. maj 2000« til: »15. maj 2000«.

Bemærkninger

Til nr. 1, 3, 4 og 5

Ændringsforslagene er redaktionelle og foranlediget af henvendelsen fra De Samvirkende Invalideorganisationer (L 168 - bilag 1), der har gjort opmærksom på, at ordet »invalid« og afledninger deraf er udtryk for en nedladende holdning til de berørte personer. Ordet »invaliditet« foreslås erstattet af udtrykket »varigt nedsat funktionsevne«. Dette udtryk er tillige anvendt i sociallovgivningen og andetsteds i skattelovgivningen.

Ordet »invalid« og afledninger deraf foreslås derimod ikke ændret i tilfælde, hvor pensionsbeskatningsloven gør brug af alment kendte og indarbejdede pensions- og forsikringstekniske termer, eksempelvis begrebet »invalidesumsforsikring«, som anvendes i nærværende ændringsforslags nr. 2, eller i tilfælde, hvor referencer inkluderer udenlandske pensionsordninger, *jf. det i nærværende ændringsforslags nr. 10 indeholdte forslag om ændring af pensionsbeskatningslovens § 53 B.*

Til nr. 2

Der er tale om et teknisk ændringsforslag som følge af stadfæstelsen af lov nr. 170 den 15. marts 2000 (L 133, vedtaget ved 3. behandling den 24. februar 2000) om ændring af pensionsbeskatningsloven og skattekontrolloven. (Pensionsordninger for ægtefæller til udsendte medarbejdere m.v.), idet der ved den nævnte lovs § 1, nr. 1, er indsat et nyt stykke i pensionsbeskatningslovens § 8.

Til nr. 6

Det foreslås, at muligheden for at afgiftsberigtige kapitalpension med 40 pct. på grund af varig funktionsnedsættelse ikke alene forbeholdes personer, hvis funktionsnedsættelse er indtrådt efter, at de har oprettet deres kapitalpensionsordning. Ved indsættelsen af et nyt nr. 3 i pensionsbeskatningslovens § 25, *stk. 1*, sikres det, at denne mulighed også er tilgængelig for personer, hvis funktionsnedsættelse er indtrådt, før de oprettede kapitalpensionsordningen, herunder personer med medfødt funktionsnedsættelse, hvis de pågældende ikke oppebar højeste eller mellemste førtidspension på det tidspunkt, hvor de oprettede kapitalpensionen, men alene oppebar invaliditetsydelse i henhold til lov om social

pension. Den persongruppe, der tilgodeses herved, vil i praksis være erhvervsaktive personer, herunder personer i fleksjob, med en kvalificeret varig funktionsnedsættelse.

Til nr. 7-9

Der er tale om konsekvensændringer som følge af ændringsforslag nr. 6.

Til nr. 10

Det foreslås, at bestemmelsen i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 4, 2. pkt., der fritager rene risikolivsforsikringer for afkastbeskatning efter § 53 A, stk. 3, udvides. Det foreslås således, at bestemmelsen også finder anvendelse på rene risikolivsforsikringer, hvori der indgår en aftale om udbetaling af forsikringssummen, hvis den forsikrede rammes af en livstruende sygdom inden forsikringens aftalte udløbstopunkt.

Der foreslås en tilsvarende udvidelse af anvendelsesområdet for pensionsbeskatningslovens § 53 B, stk. 6, 2. pkt., der omhandler beskatningen af udbetalinger fra udenlandske pensionsordninger m.v., hvortil alle indbetalinger har været fradragsberettigede eller lignende i udenlandsk indkomst. Efter bestemmelsen skal kun 75 pct. af udbetalinger fra ordninger svaren-

de til danske kapitalpensionsordninger beskattes, når udbetalingen sker samlet efter ejerens fyldte 60. år, ved ejerens invaliditet eller død. Det foreslås, at 75 pct.s-reglen tillige skal finde anvendelse, når udbetaling sker på grund af indtruffet livstruende sygdom hos ejeren.

Til nr. 11

Efter lovforslaget skal de ændrede regler om bl.a. udbetaling af en kapitalpensionsordning m.v. have virkning fra og med den 1. maj 2000. Fra denne dato skal bemyndigelsesbestemmelserne i bl.a. det foreslåede § 25, stk. 2, i pensionsbeskatningsloven (lovforslagets § 1, nr. 7) være udnyttet til at fastsætte bestemmelser om livstruende sygdom.

Det forventes, at 3. behandling af lovforslaget sker den 27. april 2000. Med en 3. behandling den 27. april vil det ikke være muligt at gennemføre stadfæstelse af loven og dermed offentliggørelsen af loven og den dertil hørende bekendtgørelse så betids, at reglerne kan træde i kraft den 1. maj 2000.

Det foreslås derfor, at ikrafttrædelsesdatoen og virkningsdatoen for lovforslagets ændrede regler udskydes fra den 1. maj til den 15. maj 2000.

Jens Peter Vernersen (S) nfm. Carsten Koch (S) Anna-Marie Hansen (S) Erik Mortensen (S)

Hugo Sørensen (S) Aage Frandsen (SF) Sonja Albrink (CD) Anders Samuelson (RV)

Frank Aaen (EL) Kristian Jensen (V) Mariann Fischer Boel (V) fmd. Svend Aage Jensby (V)

Børge Klit Johansen (KRF) Flemming Hansen (KF) Brian Mikkelsen (KF) Klaus Kjær (DF)

Kim Behnke (FRI)