

Bemærkninger til lovforslaget

Pensionsbeskatningsloven er senest ændret ved lov nr. 288 af 29. juni 1979, jfr. Folketingstidende 1978-79 spalte 12.158, 12.164, 12.323 og 12.451; tillæg A spalte 3.949, tillæg B spalte 2.207, tillæg C spalte 693.

Efter det foreliggende lovforslag forhøjes nogle afgiftssatser i den gældende lov fra henholdsvis 25 pct. og 35 pct. til 40 pct. I tilknytning til arbejdsministerens forslag til lov om Lønmodtagernes Dyrtidsfond foreslås det endvidere, at en række bestemmelser i pensionsbeskatningsloven skal finde anvendelse på midler, der indestår i dyrtidsfonden. Når midlerne i dyrtidsfonden udbetales til den pågældende lønmodtager, skal der efter lovforslaget betales en afgift på 40 pct.

1. Afgift af kapitalpensionsordninger, der ikke hæves i utide

A. Gældende regler

Efter pensionsbeskatningslovens § 25 betales der en afgift på 25 pct., når en kapitalforsikring i pensionsojemed eller en opsparing i pensionsojemed udbetales efter arbejdstagerens fyldte 60. år eller ved tidligere indtruffen invaliditet eller død.

B. Lovforslaget

Efter lovforslaget forhøjes den omtalte afgift på 25 pct. til 40 pct. Efter lovforslagets § 2 skal loven have virkning, når afgiftspligten indtræder den 4. december 1979 eller senere.

2. Afgift af ordninger, der ophæves i utide

A. Gældende regler

Når en pensionsordning, der omfattes af pensionsbeskatningsloven, ophæves »i utide« (dvs. uden at det skyldes invaliditet, opnåelse af pensionsalder eller død), skal der efter pensionsbeskatningslovens §§ 28-31 betales en såkaldt ponalafgift på 35 pct. Det samme gælder, hvis skatteyderen disponerer over ordningen i strid med lovens regler. Ponalafgiften gælder, hvadenten det er en kapitalpensionsordning eller en ordning med lobende udbetalinger, der ophæves i utide.

Drejer det sig om en ordning, der er baseret på forsikring, eller om en kapitalpensionsordning i et pengeinstitut, skal der foruden ponalafgiften betales en tillægsskat. I de tilfælde, hvor der både betales ponalafgift og tillægsskat, virker det i realiteten som en indkomstbeskatning af det afgiftspligtige beløb.

B. Lovforslaget

Efter lovforslaget forhøjes ponalafgiften fra 35 pct. til 40 pct. Det får praktisk betydning i de tilfælde, der ikke omfattes af reglerne om tillægsskat; det gælder navnlig ved visse udbetalinger fra pensionskasser og fra indeksordninger, der hæves i utide. Afgiftsforhøjelsen får endvidere betydning i tilfælde, der ganske vist omfattes af reglerne om tillægsskat, men hvor der i den enkelte sag ikke skal betales tillægsskat, f. eks. fordi den afgiftspligtige er flyttet til udlandet eller ikke har skattepligtig indkomst.

Efter lovforslaget skal forhøjelsen af ponalafgiften have virkning, når afgiftspligten indtræder den 4. december 1979 (dagen for lovforslagets fremsættelse) eller senere.

3. Forslag i sammenhæng med lovforslaget om Lønmodtagernes Dyrtidsfond

Da de beløb, som efter arbejdsministerens lovforslag skal indgå i Lønmodtagernes Dyrtidsfond, blev bundet i Arbejdsmarkedets Tillægspension, var de ifølge ligningslovens § 7 B fritaget for indkomstbeskatning. Det er antaget i praksis, at beløbene og deres renteafkast er fritaget for formueskat og indkomstskat under bindingen i ATP.

Efter lovforslagets § 1, nr. 2, skal en række bestemmelser i pensionsbeskatningslovens kapitel 2-4 anvendes på midler, der er bundet i Lønmodtagernes Dyrtidsfond. Det skal særlig fremhæves, at midlerne skal være fritaget for formuebeskatning og renterne for indkomstbeskatning, så længe bindingen i dyrtidsfonden varer.

Efter lovforslaget skal der ved udbetalinger fra Lønmodtagernes Dyrtidsfond betales en afgift på 40 pct.