

**Bilag 1**

Ministeriet for Skatter og Afgifter

Den 15. oktober 1986

### Samrådsnotat vedrørende spørgsmål om skattereformaftalen og kapitalpension

1. Mogens Lykketoft har under 2. behandlingen af forslag til lov om afgift af renter af forbrugslån givet udtryk for, at muligheden for at indbetale afgiften på en kapitalpensionsordning er i strid med skattereformforliget.

2. Ved skattereformforliget blev det aftalt, at alle skal kunne tegne kapitalpension for 25.000 kr. årligt og at beløbsgrænsen skal reguleres årligt.

Endvidere blev det aftalt, at tanken om at indføre adgang til at oprette ordninger med beskattede indbetalinger og skattefrie udbetalinger skulle opgives.

3. Den nu aftalte løsning med Det Radikale Venstre om mulighed for at indbetale afgiftsbeløbet til en pensionsordning herunder en kapitalpension er ikke i strid med skattereformaftalen.

4. Efter de gældende regler i pensionsbeskatningsloven kan der for et indkomstår i alt højst anvendes 15/20 pct. af arbejdstagerens samlede lønindtægt hos arbejdsgiveren, dog højst 62.400 kr. årligt (for 1986 er beløbsgrænsen 80.600).

Hvis grænserne overskrides, skal det for meget indbetalte beløb efter lovens § 21 indkomstbeskattes hos arbejdstageren, men beløbet indgår i øvrigt i ordningen.

Det for meget indbetalte beløb kan derfor ikke tilbagebetales, uden at det medfører afgift og tillægsskat.

Det samme princip er videreført ved skattereforment med den forskel, at de gældende maksimeringsregler afløses af en fast beløbsgrænse på 25.000 kr. (reguleret).

Ordene »anvendes til« kapitalpension i lovens § 16 har altid været fortolket som knyttet til fradragsretten. Ellers ville bestem-

melserne om indkomstbeskatning af for store indbetalinger og reglen om, at for meget indbetalte beløb indgår i ordningen og bliver afgiftspligtige ved udbetalingen være uden mening. De nye regler i lovens § 21 A om tilbagebetaling af for store indbetalinger i særlige tilfælde skal ses på baggrund af denne fortolkning. Herefter kan indbetalinger ud over 25.000 kr.'s grænsen kun tilbagebetales mod bevilling fra ligningskommissionen.

5. Som nævnt blev det aftalt i miniforliget, at der ikke kan oprettes ordninger med beskattede indbetalinger og skattefrie udbetalinger.

Afgiftsbeløb der vælges indbetalt på en pensionsordning kan ikke fradrages, men bliver beskattet på udbetalingstidspunktet.

#### *Miniforlig af 9. oktober 1985 om revision af skattereformaftalen på pensionsområdet*

1. 50.000 kr.'s grænsen opgives. Pensionsindbetalinger og -udbetalinger påvirker den personlige indkomst.
2. Der gives adgang for alle til at tegne kapitalpension for 25.000 kr. årligt. Fradraget skal dog kunne rummes i egen personlig indkomst. Beløbsgrænsen reguleres.
3. Der gives adgang til at oprette rateordninger i pengeinstitutter. Reglerne om fordeling af fradragsretten for rateforsikringer skal gælde tilsvarende for rateordninger i pengeinstitutter.
4. Skattereformaftalens adgang til at oprette ordninger med beskattede penge/skattefri udbetalinger ophæves.
5. Sumudbetalinger fra livsforsikringer, der efter de gældende regler er tegnet for beskattede penge (under 2.000 kr.'s fradraget), er skattefrie. Denne skattefrihed be-