

Nogle af udvalgets spørgsmål til skatteministeren og dennes besvarelse heraf

Spørgsmål:

Hvorvidt vil det kunne forekomme, at den foreslåede § 46, stk. 2, kan udløse skatte- og/eller afgiftspligt, uanset at der ikke har været fuld fradragsret for præmieindbetalinger?

Svar:

Dette vil normalt ikke kunne forekomme. For alle pensionsordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 46 er der fradragsret for præmieindbetalinger.

Det skal dog bemærkes, at den årlige fradragsberettigede indbetaling til en kapitalpension maksimalt kan udgøre 25.000 kr. årligt. Beløbet reguleres efter personskattelovens § 20 og udgør for indkomståret 1990 27.900 kr. Hvis indbetalingerne til en kapitalforsikring har overskredet beløbsgrænsen, har den skattepligtige ikke haft fradragsret for det overskydende beløb. Bestemmelsen i det foreslåede § 46, stk. 2, 2. pkt., om afgift af bonusbeløb skal efter lovforslaget gælde i et sådant tilfælde. Dette betegner ikke en ændring af den gældende retstilstand.

Spørgsmål:

Skal det næstsidste ord (»kun«) i forslagets § 1, nr. 10, fortolkes sådan, at der skal svares skat, hvor denne beløbsmæssigt er mindre end afgiften?

Svar:

Det næstsidste ord »kun« i forslagets § 1, nr. 10, skal fortolkes således, at der altid i denne situation skal svares afgift af bonusbeløbet og ikke indkomstskat.

Spørgsmål:

Ad § 1, nr. 2, sidste sætning bedes oplyst, hvilke (lov)regler der gælder om den maksimale og den minimale afstand mellem policedage.

Svar:

Ved policedagen forstås årsdagen for policens oprettelse. Adgangen til at tegne rateforsikring i pensionsøjemed som en ren risikoforsikring skal ifølge lovforslaget være betinget af, at forsikringen ikke giver ret til udbetaling, såfremt forsikrede bliver invalid eller dør senere end først indtrædende policedag efter det fyldte 70. år.

Eksempel:

Polisen oprettes den 15. april 1990. Den forsikrede er født den 1. april 1950 og fylder altså 70 år den 1. april år 2020. Efter lovforslaget er det en betingelse, at forsikringen ikke giver ret til udbetaling, hvis den forsikrede bliver invalid eller dør efter den 15. april år 2020.

Formuleringen af § 1, nr. 2, svarer til reglen i den gældende lovs § 10, stk. 1, nr. 2, sidste pkt., der stiller en lignende betingelse for kapitalforsikringer i pensionsøjemed.

Spørgsmål:

En udførlig redegørelse udbedes for afgrænsningen af de tilfælde, hvorefter der ved ophævelse af en pensionsordning skal tilbageholdes 70 pct. af det opsparede pensionsbeløb, jf. forslagets § 1, nr. 7, samt en begrundelse for denne tilbageholdelsesprocent og oplysning om, hvor stort provenutabet må forventes at blive for hvert procentpoint, hvormed de 70 pct. nedsættes.

Svar:

Lovforslagets § 1, nr. 7, drejer sig om tilfælde, hvor præmierne eller bidragene til pensionsordninger med løbende udbetalinger samt til rateforsikring og rateopsparing nedsættes eller standses inden 10 år efter oprettelse af pensionsordningen.

Efter pensionsbeskatningslovens § 18, stk. 1, er der fuld fradragsret for indbetalinger til en