

ber som myndigheder, at bonusudbetalinger behandles efter de samme regler som øvrige udbetalinger.

Ad pkt. 3

Assurandør-Societetets bemærkninger vedrører de foreslåede ændringer i lovens § 18 A.

Denne bestemmelse går ud på, at 10-års-reglen i lovens § 18 (omtalt i mit svar på spørgsmål 4 – L 144, bilag 2) tilpasses ved en omregning, når en efterfølgende nedsættelse af eller ophør med indbetalingerne inden 10 år efter en pensionsordnings oprettelse medfører, at der er foretaget for store fradrag i den skattepligtige indkomst.

Efter lovforslagets § 1, nr. 5, lempes reglen, således at der ikke skal ske omregning efter § 18 A, når indbetalingerne nedsættes eller ophører på grund af ejerens død eller invaliditet og dette efter policevilkårene berettiger til præmiefritagelse, opsat udbetaling eller påbegyndelse af udbetalingerne.

Assurandør-Societetet er tilfreds med dette forslag, men societetet slår til lyd for, at lempelsen også skal gælde, når forsikringstageren bliver syg, uden at det giver den pågældende ret til præmiefritagelse.

I den forbindelse vil jeg understrege, at den skattemæssige behandling af pensionsordninger ved omberegning af bidragene efter § 18 A efter lovforslaget knytter sig forsikringsvilkårene, hvilket er et objektivi kriterie.

Det vil således sige, at såfremt forsikringsbetingelserne yder præmiefritagelse for visse sygdomme, vil der ikke i disse tilfælde ske efterbeskatning.

Jeg finder det derimod ikke hensigtsmæssigt at lempe for efterbeskatning i tilfælde af sygdom, hvor forsikringsbetingelserne ikke samtidig yder præmiefritagelse, idet disse tilfælde vil være vanskeligt administrerbare.

Jeg kan hermed ikke støtte Societetets forslag om lempelse for efterbeskatning i de tilfælde, hvor forsikringstageren bliver syg, uden at det giver den pågældende ret til præmiefritagelse.

Endvidere agter jeg at fremkomme med et ændringsforslag ved 2. behandling til lovforslagets § 1, nr. 5, således at det præciseres, at lempelse for omregning efter § 18 A også gælder for pensionsordninger i pengeinstitutter.

Societetet anfører endelig et tilfælde, hvor præmiebetaling på en opsat livrente ophører på grund af død, inden ordningen er blevet virksom. Et dødsfald, der indebærer, at den opsatte livrente falder bort, er efter min opfattelse allerede omfattet af den gældende undtagelse i § 18 A.

Til Societetets øvrige forslag til ændring af § 18 A vil jeg anføre, at en arbejdsgruppe bl.a. overvejer eventuelle ændringer af § 18 A. Yderligere ændringer af bestemmelsen må afvente færdiggørelse af dette arbejde, og de skal i givet fald fremsættes samlet.

Til visse af Societetets forslag vil jeg herudover gerne knytte de nedenfor anførte kommentarer.

Skift fra et forsikringselskab til et andet

Societetets bemærkning om, at pensionsbeskatningsloven forhindrer mobilitet er ikke korrekt.

Hvis en ordning overføres til en anden nyoprettet pensionsordning efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 41, kan indbetalingerne til den ordning, der overføres fra, ses i sammenhæng med indbetalingerne til den ordning, der overføres til. Hvis for eksempel en rateforsikring overføres til en nyoprettet rateopsparing, og indbetalingerne til rateopsparingen videreføres med beløb af samme størrelse, som hidtil er indbetalt til rateforsikringen, kan indbetalingerne ved anvendelsen af 10-årsreglen i pensionsbeskatningslovens § 18 og § 18 A ses i forlængelse af hinanden.

I de nævnte overførelsetilfælde gælder der således en samlet indbetalingsperiode på 10 år, og omregningsreglen i lovens § 18 A finder kun anvendelse, hvis indbetalingerne til den ordning, der overføres til, standses eller nedsættes, inden den samlede 10 års periode er udløbet.

Såfremt man foretager en fuldstændig overførelse af en pensionsordning fra et selskab til et andet, er der således intet skattemæssigt til hinder herfor.

Der er derimod ikke tale om en overførelse af en pensionsordning, når det afgivende selskab, som i Societetets eksempel, omskriver pensionsordningen til fripolice, mens det modtagne selskab nytegner en ordning med samme præmieudløbstid samt samme vilkår, men i øvrigt helt uden forbindelse med den gamle ordning. I dette tilfælde er der tale om to selvstæn-