

Til lovforslag nr. L 4 C. Vedtaget af Folketinget ved 3. behandling den 23. april 1991*)

Forslag

til

Lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v.

(Ophævelse af pensionsordninger i utide)

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 677 af 4. oktober 1990, foretages følgende ændringer:

1. I § 29, stk. 1, 2. pkt., og § 30, stk. 1, 3. pkt., ændres »forsikring« til: »pensionsordning«, og efter »§§ 2, 5« indsættes: », 6«.

2. I § 29 indsættes som nye stykker:

»Stk. 3. Ved tilbagekøb af en forsikring, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, eller ved konvertering af en pensionsordning i en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, til en engangsudbetaling betales en afgift på 40 pct. af det udbetalte beløb, såfremt de løbende ydelser, der i henhold til pensionsaftalen ville tilkomme forsikringens ejer eller medlemmet af pensionskassen på udbetalingstidspunktet, ikke kan overstige et grundbeløb på 5.300 kr. årligt, jf. dog stk. 4. Grundbeløbet reguleres efter personskattelovens § 20. Bestemmelsen i 1. pkt. finder kun anvendelse for pensionsordninger, der er oprettet som led i et ansættelsesforhold.

Stk. 4. Reglerne i stk. 3 finder kun anvendelse ved udbetalinger, der sker efter den forsikrede eller medlemmets fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Ligningsrådet, samt ved udbetalinger, der sker efter, at den forsikrede eller medlemmet er tildelt invalidepension.«

3. Efter § 29 indsættes som ny paragraf:

»§ 29 A. Ved udbetalingen af supplerende engangsydelser fra en pensionskasse, der er omfattet af § 2, nr. 4, eller § 7, svares en afgift på 40 pct. af de udbetalte beløb. Bestemmelsen i 1. pkt. finder kun anvendelse ved udbetalinger, der sker efter medlemmets fyldte 60. år, medmindre lavere aldersgrænse er godkendt af Ligningsrådet, samt ved udbetalinger, der sker, efter at medlemmet er tildelt invalidepension.

Stk. 2. Den del af det årlige bidrag for et medlem, som anvendes til finansiering af engangsydelser som nævnt i stk. 1, skal medregnes under den i § 16, stk. 1, nævnte beløbsgrænse.«

4. I § 42, stk. 2, sidste pkt., indsættes efter »opsparing i pensionsøjemed«: », herunder §§ 48 og 48 A«.

5. I § 48, stk. 1, 1. pkt., og § 48 A, stk. 1, 1. pkt., ændres »en forsikring« til: »en pensionsordning«, og efter »§§ 2, 5« indsættes: », 6«.

6. I § 48, stk. 1, 2. pkt., og § 48 A, stk. 1, 3. pkt., ændres »§ 29, stk. 2« til: »§ 29, stk. 2 og 3, eller § 29 A«, og »forsikringen« ændres til: »pensionsordningen«.

7. § 48, stk. 1, sidste pkt., ophæves.

8. I § 48, stk. 4, 1. pkt., og § 48 A, stk. 4, 1. pkt., indsættes efter »forsikringsselskab,«: »pensionskasse,«.