

1. til forsikringer, der alene kommer til udbetaling i tilfælde af den forsikredes død eller invaliditet,
2. til en pensionsordning ved et nyt ansættelsesforhold, når der efter lov, vedtægter eller lignende regler kun er hjemmel til at overføre en del af en ordning,
3. fra en ordning af en del af årets bidrag, præmier og indbetalinger til en anden ordning efter stk. 1,
4. mellem ordninger som nævnt i stk. 1, nr. 2, 4 eller 6, i det indkomstår, hvori ordningerne påbegyndes udbetalt. Det er en betingelse, at kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed udbetales fuldt ud i det nævnte indkomstår, og at rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed samt pensionsordninger med løbende udbetalinger påbegyndes udbetalt i det nævnte indkomstår.««

Bemærkninger

Til nr. 1 og 2

Efter lovforslaget ophæves adgangen til skattefrit at foretage delvise pensionsoverførsler. Dog opretholdes adgangen til at foretage deloverførsel af beløb uden skattemæssige konsekvenser til en supplerende forsikringsordning, såfremt der er tale om rene risikoforsikringer.

Lovforslaget foreslås ændret på fire punkter:

For det første foreslås at undtage forsikringer og pensionsaftaler m.v., der ikke har været i kraft ved udgangen af 1982. For opsparingsordninger i pengeinstitutter er det en betingelse, at ordningen ikke er omfattet af realrenteafgiftslovens § 8, stk. 9. For disse ordninger sker der ikke en nedsættelse af afgiftsgrundlaget efter realrenteafgiftslovens § 8.

For det andet foreslås der undtagelser fra lovforslaget i tilfælde af jobskift.

For det tredje foreslås det at undtage deloverførsler af årets indbetalinger til en anden ordning.

For det fjerde foreslås det at undtage deloverførsler, der sker umiddelbart før pensionering.

Det er blevet fremført, at der for ordninger oprettet efter 1982 ikke kan spekuleres i real-

renteafgiftslovens overgangsfradrag, fordi der ikke er knyttet overgangsfradrag til ordningen.

Ændringsforslagene går derfor for det første ud på at fritage deloverførsler fra ordninger, der ikke er omfattet af realrenteafgiftslovens overgangsfradrag. For sådanne ordninger i livsforsikringselskaber m.v. gælder, at forsikringselskabet, pensionskassen m.v. ikke nedsætter afgiftsgrundlaget efter realrenteafgiftslovens § 8 for de enkelte forsikrede eller pensionskassemedlemmer m.v. For opsparere, der har ordninger i pengeinstitutter, er det en betingelse, at de ikke opnår nedsættelse af afgiftsgrundlaget efter realrenteafgiftslovens § 8, stk. 9. Det vil sige, at i det tilfælde, hvor der beregnes et samlet overgangsfradrag for flere ordninger, kan der ikke ske deloverførsler fra ordningerne.

Det foreslås for det andet i § 41, stk. 3, nr. 2, at deloverførsler til en pensionsordning, hvor lov, vedtægter eller lignende regler forhindrer pensionsopspareren i at overføre alle tidligere pensionsrettigheder til den nye pensionsordning eller pålægger pensionsopspareren at overføre en del af tidligere optjente pensionsrettigheder til den nye ordning, ikke medfører skatte- og afgiftspligt af det overførte beløb.

Ændringsforslagene har til formål at afhjælpe det problem, som i visse tilfælde kan opstå for pensionsopsparere, der ved en overførsel af en ordning til en anden ordning er tvunget til at lade en del af opsparingen blive stående tilbage på den første ordning.

Det kan eksempelvis være tilfældet ved tjenestemandsansættelse. Tjenestemandsansatte, der vælger at overføre tidligere optjente pensionsrettigheder, kan i visse tilfælde kun overføre en del af ordningen. Den del af ordningen, der kan henføres til egne bidrag eller privat ansættelse, kan således ikke overføres til tjenestemandspensionsområdet. I andre tilfælde skal der derimod ved tjenestemandsansættelse ske overførsel af en del af pensionsordningen. Det gælder f.eks. en tidligere tjenestemand, der bliver genansat som tjenestemand, idet en fratrædelsesgodtgørelse overført til en anden pensionsordning skal tilbageføres til tjenestemandspensionsområdet.

Endvidere kan deloverførsler være nødvendige, når f.eks. en person overfører en tariffaseret pensionsordning til en tilsagnsordning, hvis der kun kan overføres den opsparing, der