

Bemærkninger

Til nr. 1 og 2

Efter lovforslaget ophæves adgangen til skattefrit at foretage delvise pensionsoverførsler. Der vil således ikke være mulighed for at undgå realrenteafgift ved spekulation i realrenteafgiftslovens overgangsregler.

Imidlertid vil en fuldstændig ophævelse af adgangen til skatte- og afgiftsfrit at foretage delvise overførsler have flere utilsigtede konsekvenser, idet deloverførsler i langt de fleste tilfælde foretages af andre årsager end for at undgå realrenteafgift.

Det er derfor fundet hensigtsmæssigt blandt andet for at sikre pensionsområdet at undtage en række deloverførsler, som foretages i bestemte situationer, hvor muligheden for spekulation i realrenteafgiften ikke er til stede.

Ad nr. 1

I pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1, foreslås fastsat, at adgangen til skattefrit overførsel kun gælder for overførsler af hele ordningen. Efter forslaget vil deloverførsler herefter udløse skatte- og afgiftspligt af det udbetalte beløb.

Der foreslås fortsat mulighed for deloverførsler for ordninger oprettet efter 31. december 1982, da der ikke er mulighed for omgåelse af realrenteafgift ved deloverførsler fra disse pensionsordninger.

Herved gives der mulighed for en fortsat videreudvikling af pensionsprodukter, der tilgodeser kundernes pensionsmæssige behov.

Ad nr. 2

Adgangen til at overføre et beløb til en supplerende forsikringsdækning som en deloverførsel uden skattemæssige konsekvenser oprettholdes efter det foreslåede § 41, stk. 3, såfremt der er tale om rene risikoforsikringer. Der kan f.eks. være tale om gruppelevspræmier tilknyttet en kapitalforsikring i forbindelse med en ratepension.

Da det kan forekomme, at der ved indtræden i en ny pensionsordning kun kan eller skal overføres en del af de tidligere optjente pensionsrettigheder, har ændringsforslaget – for at sikre, at pensionsmobiliteten i disse situationer ikke hæmmes – hjemlet en række undtagelser.

Det foreslås i § 41, stk. 3, nr. 2, at deloverførsler til en pensionsordning, hvor lov, vedtægter, tekniske grundlag eller lignende regler, f.eks. pensionsregulativ, samt helbredsmæssige forhold direkte 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 med hensyn til det overførte beløb.

Ændringsforslaget 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 bidragsbaseret pensionsordning til en tilsagnsordning, hvis der kun kan overføres den opsparing, der går til køb af nødvendig pensionsanciennitet for at opnå pensionstilsagnet.

Endelig kan det i pensionskasser forekomme, at et ekstraordinært bidrag, som medlemmet kan indbetale ved optagelse, er mindre end tidligere optjente pensionsrettigheder.

Deloverførsler forekommer f.eks. også ved ugiftes udtræden af en kollektiv ordning med ægtefællepension, hvor ægtefællepensionen efter det tekniske grundlag eller pensionsregulativet opretholdes i det afgivende institut og træder i kraft ved eventuel senere indgåelse af ægteskab.

I situationer, hvor en pensionsopsparer f.eks. grundet på utilfredshed med det hidtidige pensionsinstitut ønsker at flytte sin pen-