

Bet. o. lovf. vedr. forskellige skattelove

Ægtefællen anses som værende den, der oprindeligt oprettede pensionsordningen. Der er således ikke tale om en ny pensionsordning. Overgangsfradraget i realrenteafgiftslovens § 8 samt indbetalinger efter pensionsbeskatningslovens § 26 A og § 27 skal derfor også her fordeles forholdsmæssigt ved udlodningen.

Pensionsbeskatningsloven indeholder bestemmelser, hvorefter en ratepension ikke kan oprettes efter det fyldte 55. år. Idet ægtefællen efter forslaget anses for oprindeligt at have oprettet den udloddede del af ordningen, vil udlodning også kunne ske, efter ægtefællen er fyldt 55 år. Tilsvarende gælder for kapitalpensioner, der ikke kan oprettes efter det fyldte 60. år.

At ægtefællen betragtes som den, som oprindeligt har oprettet den udloddede del af ordningen, betyder, at ægtefællen indtræder i de til den udloddede del svarende indbetalinger, jf. nærmere herom ovenfor under model 2.

Ægtefællen betragtes som ejer, forsikringstager eller kontohaver af den udloddede del. Der vil således kunne oprettes tillæg til ordningen efter lovens bestemmelser. Er den udloddede del f.eks. en rateopsparing, vil den udloddede dels værdi ved det 55. år således i sammenhæng med de aftalte indbetalinger fra ægtefællens 55. år indtil udbetalingstidspunktet blive afgørende for, hvor stort tillægget må være. For den oprindelige ejerægtefælles vedkommende vil pensionsordningens værdi ved vedkommendes fyldte 55. år (incl. den udloddede del, hvis udlodning først er sket efter dette år, og excl. den udloddede del, hvis udlodning er sket før vedkommendes 55. år) tilsvarende sammen med de aftalte indbetalinger indgå i beregningen af, hvor stort tillægget må være.

Ægtefællen kan endvidere overføre den udloddede del efter reglerne i pensionsbeskatningslovens § 41 til en anden pensionsordning.

For alle tre modeller gælder, at forslaget alene omfatter de tilfælde, hvor pensionsordningen kan udloddes, og der kan således være tilfælde, hvor der ikke kan ske udlodning og indbetaling af andre end den oprindelige ejerægtefælle. Dette gælder f.eks. mange pensionsordninger i tilknytning til ansættelsesforhold, hvorfor en aftale med pensionsinstituttet er forudsat. For ordninger i pensionskasser og forsikringsselskaber med arbejdsmarkedspensionsordninger vil der imidlertid som hovedre-

gel ikke være sådanne muligheder. Der kan i denne forbindelse bl.a. henvises til lov om forsikringsvirksomhed § 203 om begrænsning af medlemskredsen.

Vedkommende ægtefælle må derfor allerede af den grund indledningsvis drøfte mulighederne nærmere med ejerægtefællen, dennes pensionsinstitut og eventuelt arbejdsgiver. Dertil kommer, at det i forsikringsselskaber er nødvendigt at vurdere risikoen, for så vidt angår den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle, som får en udloddede del. Inden delingen er der også i nogle tilfælde behov for at vurdere ejerægtefællens helbredsforhold.

Valget, om indbetalinger ønskes fortsat, hvis liv den udloddede del skal være tegnet på, eller hvem der skal være kontohaver, skal foretages ved udlodningen. Dette svarer til det oprindelige lovforslag. En indsættelse af den fraseparerede eller fraskilte ægtefælle som kontohaver eller forsikringstager inden for en rimelig tid efter bodelingsaftalen opfylder betingelserne for at være sket "ved udlodningen", når blot de indledende skridt tages i forbindelse med bodelingen.

Til nr. 4 og 7

Ændringerne er en konsekvens af ændringen i nr. 3.

Til nr. 5

Ændringsforslaget medfører, at forslaget om, at afgiften af udtrædelsesgodtgørelser fra EF's pensionsordning skal være 40 pct. ved dødsfald, udgår.

Til nr. 6

I forlængelse af skatteministerens svar på Folketingets Skatteudvalgs spørgsmål 69 af 3. februar 1995 (Alm. del - bilag 167) oversendtes den 31. oktober 1995 (Alm. del - bilag 63) kopi af skatteministerens svar til en privat person om adgang til, at indestændet på de midlertidige § 42-konti skulle kunne overføres til en rateordning.

Af brevet fremgår, at § 42-kontiene oprindeligt er tænkt som en midlertidig løsning, der skal dække perioden mellem udtrædelse af en pensionsordning og indtrædelse i en anden. I det pågældende tilfælde var kontoen imidlertid blevet permanent, idet den pågældende p.g.a.