

Bemærkninger til lovforslaget

1. Lovforslagets formål

Lovforslaget har som formål:

at udvide adgangen til udbetaling af kapitalpension med 40 pct.s-afgift ved invaliditet. I dag kan kapitalpension ikke udbetales med 40 pct.s-afgift, hvis der er indbetalt til kapitalpensionsordningen efter indtrådt invaliditet. Dette ændres, således at al kapitalpension oprettet før invaliditeten kan udbetales med 40 pct.s-afgift. I dag skal alle kapitalpensionsordninger afgiftsberigtiges samtidig, hvis én kapitalpensionsordning ønskes udbetalt pga. invaliditet. Dette ændres, således at man kun skal afgiftsberigtige de ordninger, som ønskes ophævet pga. invaliditeten,

at give adgang til udbetaling af kapitalpension og supplerende éngangsydelser fra pensionskasser med 40 pct.s-afgift, når ejeren rammes af en livstruende sygdom,

at ændre reglerne for situationer, hvor Ligningsrådet har godkendt en lavere pensionsalder end 60 år, således at de bliver parallelle med de regler, der gælder ved invaliditet,

at ændre kravet om samtidig afgiftsberigtigelse af kapitalpensioner med 40 pct.s-afgift. I dag anses samtidighedskravet kun for opfyldt, hvis alle ordninger afgiftsberigtiges inden for samme kalenderår. Dette foreslås ændret, således at hvis den første kapitalpension ophæves i december måned, skal afgiftsberigtigelse af den eller de øvrige kapitalpensioner inden udgangen af januar måned i det efterfølgende kalenderår anses for samtidig,

at ændre beregningstidspunktet for 40 pct.s-afgiften af kapitalpension ved ejerens død, således at afgiften - ligesom eventuel boafgift - beregnes på grundlag af den værdi, der udbetales eller udleveres til den berettigede, og

at give mulighed for, at der i tilknytning til en ratepensionsordning kan tegnes en invalidesumsforsikring.

2. Udbetaling af kapitalpension m.v. ved invaliditet og livstruende sygdom samt hvor Ligningsrådet har godkendt lavere pensionsalder end 60 år

De gældende regler om udbetaling af kapitalpension foreslås ændret på to punkter, som igennem det seneste år har været genstand for kritik. Det drejer sig for det første om ændringer i reglerne om udbetaling i forbindelse med invaliditet og i tilfælde, hvor Ligningsrådet har godkendt en lavere pensionsalder end 60 år. Det drejer sig derudover om et nyt regelsæt om udbetaling i forbindelse med livstruende sygdom.

Baggrunden for kapitalpension er den samme som baggrunden for al anden skattebegünstiget pensionsopsparring: Erhvervsaktive personer må imødesee, at pensionering vil medføre en forringelse af deres økonomiske forhold, fordi erhvervsindkomsten afløses af pension. Hovedformålet med pensionsopsparringen er at sikre en mere glidende overgang mellem pensionsopsparerens økonomiske vilkår som erhvervsaktiv og som pensionist. Formålet tilsiger, at pensionen skal være til stede på det tidspunkt, hvor pensionsopsparer forlader arbejdsmarkedet, og altså ikke være anvendt til andre formål i den periode, hvor pensionsopsparer stadig var erhvervsaktiv.

Da kapitalpensioner kan være oprettet uafhængigt af ejerens ansættelsesforhold og beskæftigelse, kan der for kapitalpensionernes vedkommende ikke fikses et tidspunkt, hvor ejeren forlader arbejdsmarkedet. I stedet er der en aldersgrænse, der er fastsat til 60 år. Reglerne om kapitalpension er udformet, så ejerne tilskyndes til at lade kapitalen stå urørt, indtil de fylder 60 år. Reglerne indeholder en dispensationsbestemmelse, der sætter Ligningsrådet i stand til at godkende en lavere pensionsalder for særlige erhvervsgrupper, i praksis navnlig erhvervsgrupper med arbejde, der stiller så store krav til fysik og konstitution, at 60-årige i almindelighed ikke kan honorere dem. Som eksempler herpå kan nævnes piloter, flyveledere, erhvervsdykkere, balletdansere og visse militærpersoner. Efter de gældende regler kan ejeren af en kapitalpensionsordning således få udbetalt sin pension mod en afgift på