

Told- og Skattestyrelsen i praksis accepteret, at også privat oprettede kapitalpensionsordninger (oprettet efter 1987, men før opnåelsen af den nedsatte pensionsalder) kan ophæves ved opnåelsen af den godkendte lavere pensionsalder.

For begge persongrupper forekommer det, at der indbetales på en kapitalpensionsordning, der er omfattet af den lavere pensionsalder, efter at personen har opnået denne alder. Der opstår herved det samme problem som for personer, der indbetaler på kapitalpension, efter at de er blevet invalide, jf. afsnit a ovenfor.

c. Livstruende sygdom

De gældende regler om ophævelse af kapitalpension mod 40 pct.s-afgift indeholder ikke hjemmel til at afgiftsberigtige kapitalpensionen med 40 pct. i tilfælde af, at ejeren rammes af alvorlig sygdom. Kun hvis sygdommen medfører invaliditet, kan der blive tale om 40 pct.s-afgift.

End ikke personer, der rammes af en sygdom, der med en til vished grænsende sandsynlighed vil medføre, at de dør inden 60-årsalderen, kan efter de gældende regler få udbetalt deres pensionsordninger alene på grundlag af diagnosen, men må afvente, at de tilkendes højeste eller mellemste førtidspension, eller at deres forsikringsselskab eller pensionskasse tager stilling til spørgsmålet om nedsættelse af erhvervsvenen. Der har været rejst kritik af, at dette i ekstreme situationer kan medføre, at personen afgår ved døden uden selv at have fået adgang til sin kapitalpension til den lave afgift. Pensionen bortfalder dog ikke, men tilfalder ejerens efterladte.

Kritikken skal bl.a. ses i lyset af, at der i 1997 er indført regler om udbetaling af indestående på børneopsparingskonti i tilfælde, hvor barnet rammes af en sygdom, som med stor sandsynlighed vil medføre, at barnet ikke vil få mulighed for at anvende de opsparede midler efter det oprindelig aftalte udbetalingstidspunkt for børneopsparingen.

Kritikken skal tillige ses i lyset af, at de danske forsikringsselskaber tilbyder en særlig forsikringsform, kritisk sygdomsforsikring, med det formål at dække risikoen for, at den forsikrede rammes af en sygdom, som med stor sandsynlighed vil medføre invaliditet og/eller død inden for en kortere årrække. I forsikringsvilkårene for sådanne forsikringer indgår typisk et bilag, der angiver hvilke sygdomme (medicinske diagnoser) der giver anledning til udbetaling. Kritisk sygdomsforsikring er i et vist omfang knyttet til invalideforsikring, således at det i forsikringsbetingelserne er bestemt, at eventuelle udbetalinger fra denne forsikring skal modregnes i senere udbetalinger fra in-

valideforsikring, hvis invaliditeten er opstået som følge af den pågældende sygdom.

Skatteministeren har i sine svar af 2. marts 1999 på spørgsmål S 1219 af 16. februar 1999 og 23. marts 1999 på Skatteudvalgets Alm del-spørgsmål 91 af 19. februar 1999 givet tilsagn om at ville se specifikt på spørgsmålet om anvendelsesområdet for den pågældende bestemmelse om kapitalpensioner i pensionsbeskatningsloven i relation til personer, der på grund af sygdom aldrig når pensionsalderen. Nærværende lovforslag afspejler resultatet af disse overvejelser.

En følge af disse overvejelser er et forslag om, at der også skal være adgang til at få udbetalt supplerende éngangsydelser fra pensionskasser i tilfælde af livstruende sygdom hos ejeren. Supplerende éngangsydelser er også i andre henseender ligestillet med kapitalpension, og livstruende sygdom vurderes at medføre ganske tilsvarende problemer for personer med sådanne pensionsordninger som for personer med kapitalpensionsordninger.

De foreslåede lovændringer vil ikke i sig selv give mulighed for udbetaling af kapitalpension og supplerende éngangsydelser til 40 pct.s-afgift i tilfælde af livstruende sygdom. Det afhænger af vilkårene i pensionsaftalen, om udbetaling kan finde sted. Det foreslås, at der skal være adgang til at aftale sådanne udbetalingsvilkår både for nye og for allerede oprettede pensionsordninger.

d. Lovforslagets ændringer i hovedtræk

Nærværende lovforslag indeholder følgende forslag til ændringer:

1. Der indføres adgang til udbetaling af kapitalpensionsordninger og supplerende éngangsydelser fra pensionskasser på grundlag af livstruende sygdom. På grund af antallet af livstruende sygdomme anses det ikke for hensigtsmæssigt at fastsætte i lovteksten, hvilke sygdomme der skal være tale om. Det foreslås derfor, at skatteministeren bemyndiges til at fastsætte nærmere regler om livstruende sygdomme. Bemyndigelsen påtænkes udnyttet til at udstede en bekendtgørelse, der opregner de mest almindelige livstruende sygdomme samt beskriver, hvor og hvordan en diagnose skal være stillet. Det foreslås endvidere, at en læge i en særlig blanket skal attestere, at den pågældende person har fået diagnosticeret én af de i bekendtgørelsen nævnte sygdomme, og at dette er fastslået på den i bekendtgørelsen fastsatte måde. Når pensionsopspareren herefter henvender sig i sit pensionsinstitut for at få udbetalt sin kapitalpensionsordning helt eller delvis, skal blanketten forevises til brug for afgiftsberegningen.