

Bekendtgørelsens opregning af livstruende sygdomme vil ikke kunne være udtømmende. Der påtænkes derfor indsat en opsamlingsbestemmelse i bekendtgørelsen, der bemyndiger Told- og Skattestyrelsen til - efter forelæggelse for Sundhedsstyrelsen - at tillade, at afgiftsberegningen sker med 40 pct., hvis det godtgøres, at en pensionsopparer lider af en sygdom, der ikke er opregnet i bekendtgørelsen, men som i henseende til mulig afkortning af restlevetiden må anses for lige så belastende som én af de sygdomme, der er opregnet i bekendtgørelsen.

2. Der indføres en grundlæggende sondring mellem kapitalpensionsordninger, der er oprettet før indtråd invaliditet, og ordninger, der er oprettet efter indtråd invaliditet. De sidstnævnte kan ikke udbetales med 40 pct.s-afgift på grundlag af invaliditeten.

3. Kravet om samtidig afgiftsberigtigelse af samtlige kapitalpensionsordninger fraviges i tilfælde af invaliditet eller livstruende sygdom. De kapitalpensionsordninger, som personen kan og ønsker at ophæve på grund af invaliditeten eller sygdommen, afgiftsberigtiges med 40 pct. Der stilles ingen krav til den tidsmæssige sammenhæng mellem invaliditetens eller sygdommens opståen og ophævelsen af pensionsordningerne, og det er uden betydning, om der er sket indbetalinger efter invaliditetens eller sygdommens opståen.

Muligheden for udbetaling mod 40 pct.s-afgift på grundlag af invaliditet eller livstruende sygdom kan kun benyttes én gang. For de kapitalpensionsordninger, der ikke vælges afgiftsberigtiget, gælder efterfølgende de samme regler som for kapitalpensionsordninger, som oprettes efter tilstandens indtræden, dvs. at de først kan ophæves mod 40 pct.s-afgift ved opnåelse af den aftalte udbetalingsalder, ved død, ved ny eller forværret invaliditet eller ved ny livstruende sygdom.

Da en række af de sygdomme, som kan forventes omfattet af reglerne, erfaringsmæssigt også medfører invaliditet, foreslås der en kobling imellem de to regelsæt, således at sygdomsforløbet under ét kun medfører én mulighed for at hæve kapitalpension mod 40 pct.s-afgift. Hvis en person således får konstateret en livstruende sygdom og på grundlag heraf vælger at ophæve dele af sine kapitalpensionsordninger mod 40 pct.s-afgift, hvorefter personen tillige bliver invalid på grund af sygdommen, så opstår der ikke ved invaliditeten en ny mulighed for at afgiftsberigtige kapitalpension med 40 pct.

Herved opretholdes grundprincippet om, at kapitalpension skal kompensere for indtægtsnedgangen, når

personen forlader arbejdsmarkedet. Der bliver dog en mulighed for at opdele udnyttelsen af kapitalpensionsindeståendet, således at én del kan anvendes til at kompensere for den indtægtsnedgang, der følger af invaliditet eller livstruende sygdom, mens resten bevarer indtil det oprindelig aftalte udbetalingsstidspunkt. Ved invaliditet eller livstruende sygdom må personen således én gang for alle gøre op, hvilke kapitalpensionsordninger eller dele af ordninger der ønskes udbetalt, og hvilke ordninger eller dele af ordninger der ønskes videreført. Det er uden betydning, om beslutningen træffes straks efter tilstandens konstatering, eller der går måneder eller år, før det sker, men det én gang truffne valg er bindende.

4. Reglerne om udbetaling af kapitalpensionsordninger ved godkendt tidlig pensionsalder ændres, således at de bliver parallelle med reglerne for invaliditet og livstruende sygdom. De kapitalpensionsordninger, der er omfattet af den nedsatte pensionsalder, kan afgiftsberigtiges med 40 pct. på et hvilket som helst tidspunkt efter opnåelsen af denne alder, uanset om der er indbetalt på ordningerne efterfølgende, men afgiftsberigtigelse med 40 pct. kan kun ske én gang. Efterfølgende ophævelse af en kapitalpensionsordning før det fyldte 60. år behandles herefter som en ophævelse i utide, uanset at ordningen som udgangspunkt var omfattet af godkendelsen.

Ligningsrådets praksis for formulering af godkendelserne forudsættes opretholdt. Det bliver herved muligt for de berørte - ligesom for invalider - at opdele deres kapitalpensionsordninger i én gruppe, der kan og ønskes ophævet efter opnåelse af den godkendte lavere pensionsalder, og én gruppe, der først udbetales efter det fyldte 60. år. Kapitalpensionsordninger, der først er oprettet efter opnåelsen af den godkendte lavere pensionsalder, kan ikke ophæves før det fyldte 60. år, medmindre der indtræder invaliditet eller livstruende sygdom forinden.

5. Kravet om samtidig afgiftsberigtigelse modificeres i alle situationer: Den gældende regel om, at samtidighed kræver afgiftsberigtigelse i samme kalenderår, suppleres med en regel om, at hvis den første kapitalpensionsordning er ophævet i december måned, anses samtidighedskravet for opfyldt, hvis den eller de øvrige kapitalpensionsordninger er afgiftsberigtiget inden udgangen af januar måned i det efterfølgende kalenderår. På den eller de sidst ophævede ordninger kan der ikke indbetales beløb med fradrags- eller bortseelsesret i januar måned.