

### 3. Ændret beregning af 40 pct.s-afgiften af kapitalpension ved ejerens død

Det foreslås at ændre opgørelsestidspunktet og dermed beregningsgrundlaget for den afgift på 40 pct., der skal betales af kapitalpension efter ejerens død, således at opgørelsestidspunkt og beregningsgrundlag kommer til at svare til, hvad der gælder for boafgift.

Efter de hidtil gældende regler beregnes 40 pct.s-afgiften af indestændet på kapitalpensionsordningen på ejerens dødsdag. Er ordningen eller en del deraf placeret i værdipapirer, herunder i en puljeordning, er det værdipapirernes kursværdi pr. dødsdagen, der indgår i beregningen.

En eventuel boafgift af samme kapitalpensionsordning beregnes derimod på grundlag af det beløb, der faktisk udbetales fra ordningen til den eller de berettigede. Har ordningen været anbragt i værdipapirer, og ønskes værdipapirerne udleveret, er det kursværdien på udleveringsdagen, der danner grundlag for beregningen.

Selv om udbetaling fra pensionsinstituttet til de berettigede som oftest sker inden for få uger efter dødsfaldet, kan der, når pensionsordningen har været anbragt i værdipapirer, ske kursændringer i afviklingsperioden, som viser sig i en efter omstændighederne meget markant divergens imellem de to beregningsgrundlag. Afvigelsen kan være i begge retninger, afhængig af om det er et kursfald eller en kursstigning, der er indtruffet.

Det må anses for uforståeligt for de berørte berettigede og u hensigtsmæssigt også af administrative grunde at opretholde to forskellige beregningsgrundlag for to afgifter, der vedrører den samme pensionsordning, og som udløses af samme begivenhed (ejerens død).

At forslaget går ud på at tilpasse beregningsgrundlaget for 40 pct.s-afgiften til boafgiften (og ikke det omvendte), skyldes, at der herved opnås ensartethed inden for pensionsbeskatningslovens område. Hvis en berettiget ønsker en anden pensionsordning, f.eks. en ratepensionsordning, kapitaliseret og udbetalt på én gang efter ejerens død, skal 40 pct.s-afgiften således efter de gældende regler beregnes af det faktisk udbetalte beløb og ikke af ordningens værdi på dødsdagen.

### 4. Invalidesumsforsikring ved ratepension

Det foreslås, at det skal være muligt at tegne en invalidesumsforsikring i tilknytning til en ratepensionsordning (rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed). Formålet med forslaget er at tilgodese pensionsopparere, der foretrækker at oprette ratepensionsordninger fremfor kapitalpensionsordninger.

En invalidesum kommer kun til udbetaling, hvis den forsikrede bliver invalid inden for en aftalt periode. Invalidesumsforsikringer er som udgangspunkt omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit II A, dvs. at præmierne ikke er fradragsberettigede og eventuelle udbetalinger fra ordningen skattefri. Efter de gældende regler er det dog tillige muligt at tegne invalidesumsforsikringer i tilknytning til kapitalpensionsordninger. Disse invalidesumsforsikringer dækker perioden frem til det aftalte udbetalingstidspunkt for kapitalpensionen og har til formål at undgå, at selve kapitalpensionsordningen må ophæves i tilfælde af indtruffen invaliditet. Reglerne gælder kun invalidesum, der udbetales ved en nedsættelse af erhvervsevnen på 2/3 eller mere. Disse invalidesumsforsikringer omfattes af pensionsbeskatningslovens afsnit I, dvs. at der er fradragsret eller bortseelsesret for præmierne, og at der betales en afgift på 40 pct. af eventuelle udbetalinger fra forsikringen.

Efter forslaget skal det på tilsvarende måde være muligt at tegne invalidesumsforsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I i tilknytning til en ratepensionsordning.

### 5. Høring

Lovforslaget har været udsendt til høring hos følgende ministerier og organisationer:

Advokatsamfundet, Amtsrådsforeningen, Arbejdsministeriet, Dansk Arbejdsgiverforening, Dansk Handel og Service, De Samvirkende Invalideorganisationer, De danske Landboforeninger, Den Almindelige Danske Lægeforening, Erhvervenes Skatsekretariat, Erhvervsministeriet, Finansministeriet, Finansrådet, Finanstilsynet, Foreningen af Firmapensionskasser, Foreningen Registrerede Revisorer, Foreningen af Statsautoriserede Revisorer, Forsikring & Pension, Frederiksberg Kommune, Justitsministeriet, Kommunernes Landsforening, Københavns Kommune, Landbrugsrådet, LO, Praktiserende Lægers Organisation, Skatteefforeningen, Skatterevisorforeningen, Socialministeriet, Statsministeriet, Sundhedsministeriet, Told- og Skattestyrelsen, Udenrigsministeriet, Udetillægsnævnet og Økonomiministeriet.

Den Almindelige Danske Lægeforening har ikke bemærkninger til den skattemæssige del af forslaget. Med hensyn til spørgsmålet om, hvilke sygdomme der skal anses for livstruende, er Lægeforeningen enig i Skatteministeriets betragtninger om, at det ikke er hensigtsmæssigt at opregne sygdommene i selve lovteksten, men at det er hensigtsmæssigt, at det sker via en bekendtgørelse. Lægeforeningen finder, at det er positivt, at der herved skabes mest mulig klarhed