

over, hvilke diagnoser/sygdomme der skal være tale om. På denne måde synes man i disse pensionssager at kunne undgå en fortolkningsstrid om forståelsen af sygdomsbegrebet.

De Samvirkende Invalideorganisationer er grundlæggende positivt indstillet over for forslaget, men pga. en kort høringsfrist (- har modtaget forslaget senere end de øvrige hørte -) forbeholder man sig at fremkomme med yderligere udtalelser under folketingsbehandlingen.

Finansrådet foreslår, at ratepensionsordninger bliver omfattet af de foreslåede regler om udbetaling af en kapitalpensionsordning ved livstruende sygdom, idet det ikke forekommer rimeligt, at de to pensionsformer er underlagt forskellige regelsæt. De foreslåede regler om invalidesumsforsikring hindrer ikke denne forskelsbehandling.

Til svaret fra Finansrådet bemærkes, at behovet for at få udbetalt en ratepensionsordning ved livstruende sygdom ikke anses for lige så stort som behovet for at få udbetalt en kapitalpensionsordning. Kapitalpensionsordningen er oprettet med det formål at sikre ejeren en éngangsudbetaling hvorimod ratepensionsordningen er oprettet med det formål at sikre ejeren en løbende pensionsudbetaling fordelt over en periode på 10-25 år. Når personen rammes af en sygdom, som forventes at medføre, at personen dør før den almindelige pensioneringsalder, kan der opstå et behov for at få adgang til at anvende egne opsparede midler til ikke egentligt pensionsmæssige formål, før det er for sent. Et sådant behov kan umiddelbart tilgodeses ved udbetaling af en kapitalpension, hvorimod en igangsættelse af en 10-25-årig løbende pension med udsigt til at få adgang til ét eller ganske få års udbetalinger ikke på samme måde vil kunne tilgodeses behovet.

Foreningen af Firmapensionskasser ser det som et positivt træk, at forslaget rummer mulighed for pensionskasser til at udbetale en supplerende éngangsydelse også ved livstruende sygdom.

Forsikring & Pension er i langt overvejende grad positiv indstillet over for forslaget og finder, at der er lagt et godt og grundigt arbejde i sagen, især med hensyn til problemet med samtidig afgiftsberigtigelse ved invaliditet.

6. Provenumæssige konsekvenser

Lovforslaget indeholder en række elementer med begrænsede og modsatrettede provenumæssige konsekvenser.

Personer, der efter de gældende regler ville se sig nødsaget til at hæve deres kapitalpensioner med 60 pct. afgift som følge af, at de har foretaget indbetalin-

ger efter invaliditetens indtræden, eller som følge af den livstruende sygdoms indtræden, skal efter forslaget kun betale 40 pct. Ligeledes får nogle af de personer, der efter de gældende regler ville have afgiftsberigtiget en af deres kapitalpensionsordninger med 60 pct. i afgift ved invaliditet eller ved godkendt lavere pensionsalder end 60 år, nu muligheden for at nøjes med at betale 40 pct. i afgift. I disse tilfælde medfører forslaget et mindre provenutab.

Modsat vil der komme et fremrykket skatteprovenu i de tilfælde, hvor personer, der efter de gældende regler ville vente med udbetaling til 60 års alderen for at opnå 40 pct. afgift, efter lovforslaget får mulighed for at fremrykke deres hævninger.

Denne del af lovforslaget skønnes således at kunne påvirke skatteprovenuet positivt gennem fremrykning af betaling af pensionsafgift, mens der vil fremkomme et provenutab i de tilfælde, hvor hævninger, der efter de gældende regler skulle være foretaget med 60 pct. i afgift, efter forslaget kan foretages med 40 pct. Den samlede virkning skønnes at være beskeden.

Den foreslåede mulighed for, at der i tilknytning til en ratepensionsordning kan tegnes en invalidesumsforsikring, kan medføre øgede indbetalinger til ratepensioner fra personer, som ellers ville indbetale til en kapitalpension, samt fra personer, der ellers ikke ville have oprettet en ratepension. Provenutabet som følge af de øgede fradrag skønnes dog at være yderst beskedent og vil på sigt modvirkes af en højere beskatning ved udbetaling.

Endelig indeholder lovforslaget visse justeringer og præciseringer mv., som ikke skønnes at have nævneværdige provenumæssige konsekvenser.

Alt i alt skønnes forslaget at være provenuneutralt.

7. Administrative konsekvenser for stat, amter og kommuner

Gennemførelsen af lovforslaget skønnes at medføre éngangsudgifter for Told og Skat på 200.000 kr. til tilretning af edb-systemer. Udgifterne forventes afholdt i år 2000.

Lovforslaget bemyndiger skatteministeren til at fastsætte nærmere regler om, hvilke sygdomme, som skal kunne begrunde, at udbetalte kapitalpensionsmidler afgiftsberigtiges med 40 pct. Som omtalt i bemærkningerne under punkt 2.d. ovenfor, er det hensigten, at skatteministeren vil udstede en bekendtgørelse, der opregner de mest almindelige livstruende sygdomme og derudover indeholder en bemyndigelse til Told- og Skatstyrelsen til - efter forelæggelse for Sundhedsstyrelsen - at tillade afgiftsberegning med 40 pct. på grundlag af sygdomme, som ikke er nævnt