

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.

Opregningen af livstruende sygdomme vil kunne omfatte alle de mest almindeligt forekommende livstruende sygdomme, men vil i sagens natur ikke kunne være udtømmende. Der påtænkes derfor fastsat regler om, at Told- og Skattestyrelsen - efter forelæggelse for Sundhedsstyrelsen - kan tillade, at afgiftsberegningen sker med 40 pct., hvis det godtgøres, at en pensionsopsparer lider af en sygdom, der ikke er opregnet i bekendtgørelsen, men som i henseende til mulig afkorting af restlevetiden må anses for lige så belastende som én af de sygdomme, der er opregnet i bekendtgørelsen.

Der foreslås ved ændring af §§ 10 og 12 indført mulighed for, at der som et led i kapitalpensionsaftalen kan aftales udbetaling i tilfælde af, at ejeren rammes af en livstruende sygdom, jf. bemærkningerne til nr. 2 m.fl. Hvis det konkret i forbindelse med afgiftsberigtigelsen af en hævet kapitalpensionsordning dokumenteres, at personen lider af en livstruende sygdom, er det dog ikke afgørende for afgiftssatsen, om kapitalpensionsordningen indeholder et vilkår om udbetaling af kapitalpensionen pga. livstruende sygdom eller ej, og om den foreliggende situation i så fald falder ind under disse aftalevilkår eller ej. Der kan således også ske afgiftsberigtigelse efter nr. 4 i tilfælde, hvor pensionsinstituttet uden at være forpligtet dertil vælger at imødekomme en anmodning om udbetaling, samt hvor en kapitalforsikring tilbagekøbes el.lign.

Den foreslåede omformulering af § 25, stk. 1, nr. 5, i forhold til den hidtidige nr. 4 indebærer en ændring af opgørelsestidspunktet for beregningsgrundlaget for den 40 pct.s-afgift, som skal betales af kapitalpension ved ejerens død. Der henvises til lovforslagets almindelige bemærkninger, punkt 3.

Opgørelsestidspunktet vil derefter - ligesom opgørelsestidspunktet for en eventuel boafgift af ordningen - være det tidspunkt, hvor pensionsordningen udbetales, eller, hvis der er tale om urealiserede værdipapirer, udleveres, til den eller de berettigede.

Til nr. 8

Forslagene om ændringer i pensionsbeskatningslovens § 26 har sammenhæng med forslagene under nr. 7 om ændringer i udbetalingsreglerne for kapitalpension i forbindelse med invaliditet og livstruende sygdom.

*Forslaget til stk. 1* er en videreførelse af det gældende stk. 1 alene med konsekvensrettelser som følge af ændringerne i § 25, jf. herom nr. 7 ovenfor, samt med en henvisning til særreglen i stk. 2 om tilfælde, hvor Ligningsrådet har godkendt en lavere pensionsalder end 60 år.

*Forslaget til stk. 2* omhandler afgiftsberegning i tilfælde, hvor Ligningsrådet har godkendt en lavere pensionsalder end 60 år. Om baggrunden for ændringerne henvises til lovforslagets almindelige bemærkninger, punkt 2.b.

En person, der har én eller flere kapitalpensionsordninger, der kan hæves før det 60. år, og som ønsker at gøre brug af retten hertil, skal herefter opdele sine kapitalpensionsordninger i to grupper: én gruppe, der kan og ønskes ophævet, og én gruppe, der ønskes bevaret. Opdelingen kan foretages mellem flere kapitalpensionsordninger og/eller på den måde, at én kapitalpensionsordning delophæves. Der stilles ikke lovgivningsmæssigt noget krav om, at udbetalingen skal ske netop ved opnåelsen af den godkendte pensionsalder, ligesom det er uden betydning, om der er indbetalt på ordningen i tidsrummet mellem opnåelsen af den godkendte pensionsalder og ophævelsen af ordningen. Ophævelsen kan således godt ske senere, men der gives kun én mulighed for ophævelse mod 40 pct.s-afgift. Hvis personen efterfølgende ønsker at hæve resten af sit indestående på kapitalpension eller dele deraf før 60-årsalderen, skal det ske til en afgiftssats på 60 pct. efter pensionsbeskatningslovens § 28, medmindre én af de øvrige betingelser i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, er opfyldt.

*Forslaget til stk. 3* omhandler afgiftsberegning ved invaliditet og livstruende sygdom. En person, der rammes af en livstruende sygdom eller bliver invalid, og som ønsker at få udbetalt dele af sit indestående på kapitalpension, skal herefter opdele sine kapitalpensionsordninger i to grupper: én gruppe, der kan og ønskes ophævet, og én gruppe, der ønskes bevaret til normalt udløb (dvs. ved alder 60 år eller ved død, i hvilket tilfælde kapitalen tilkommer de begunstigede.) Opdelingen kan foretages mellem flere kapitalpensionsordninger og/eller på den måde, at én kapitalpensionsordning delophæves. Der stilles ingen krav til, hvor lang tid der må forløbe fra invaliditetens eller sygdommens indtræden til ophævelsen sker, ligesom det er uden betydning, om der er indbetalt på ordningen i tidsrummet mellem invaliditetens eller sygdommens indtræden og ophævelsen af ordningen. Der gives imidlertid som hovedregel kun én mulighed for ophævelse mod 40 pct.s-afgift. Hvis personen efterfølgende ønsker at hæve resten af sit indestående på