

kapitalpensionen eller dele deraf før 60-årsalderen, skal det ske til en afgiftssats på 60 pct. efter pensionsbeskatningslovens § 28, medmindre én af betingelserne i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, er opfyldt på ny.

Det foreslås endvidere, at der ved anvendelse af reglen om én mulighed for ophævelse skal ske en sammenkobling af kriterierne for invaliditet og livstruende sygdom. Har personen valgt at ophæve dele af sin kapitalpension på grundlag af en livstruende sygdomsdiagnose, kan personen således normalt ikke hæve yderligere mod 40 pct.s-afgift på grundlag af en senere indtruffen invaliditet, der begrundes i den samme sygdom. Har personen omvendt valgt at ophæve dele af sin kapitalpension i forbindelse med invaliditet, kan personen ikke senere forlange yderligere udbetalinger fra kapitalpension afgiftsberigtiget med 40 pct. under henvisning til, at invaliditeten var begrundet i en livstruende sygdom.

Der foreslås dog en undtagelse for de tilfælde, hvor vilkårene for udbetaling af én ud af flere kapitalpensionsordninger ikke har været opfyldt tidligere. Det kan f.eks. forekomme, at personen rammes af en livstruende sygdom, og at livstruende sygdom giver ret til udbetaling af nogle af personens kapitalpensionsordninger, mens andre ikke kan udbetales på grund af livstruende sygdom, men alene på grund af invaliditet. Hvis personen i disse tilfælde har valgt at hæve og afgiftsberigtige de ordninger med 40 pct., der kunne udbetales på grundlag af sygdommen, og personen derefter bliver invalid på grund af sin sygdom og dermed opfylder betingelserne for udbetaling af andre kapitalpensionsordninger, kan afgiftsberigtigelsen af disse alligevel ske med 40 pct.

*Forslaget til stk. 4* er en ændret videreførelse af det gældende stk. 2, hvorefter afgiftsberigtigelse af kapitalpension begrundet i alder, invaliditet og nu tillige livstruende sygdom skal ske i samme kalenderår for alle omfattede kapitalpensioner. Afgiftspligten for den eller de øvrige omfattede kapitalpensioner indtræder ved ophævelsen af den første ordning og indebærer ifølge pensionsbeskatningslovens § 37, at den eller de øvrige kapitalpensioner ikke længere er omfattet af pensionsbeskatningslovens afsnit I. Det betyder bl.a., at der ikke kan indbetales med fradragsret til den eller de øvrige omfattede ordninger, efter at den første ordning er ophævet.

Alternativt kan ejeren fravælge afgiftsberigtigelse af samtlige omfattede ordninger og i stedet vælge at afgiftsberigtige det udbetalte beløb efter pensionsbeskatningslovens § 28, dvs. med 60 pct. Denne bestemmelse har primært relevans ved ophævelse efter det

fyldte 60. år. I tilfælde af invaliditet, livstruende sygdom eller godkendt lavere pensionsalder har bestemmelsen dog den effekt, at personen kan vælge at »gemme« muligheden for ophævelse til 40 pct.s-afgift til et senere år.

Det foreslås, at kravet om afgiftsberigtigelse inden for samme kalenderår som hovedregel opretholdes, men dog med en modifikation for de tilfælde, hvor den første kapitalpensionsordning ophæves i december måned. Det foreslås her, at afgiftsberigtigelsen skal anses for samtidig, hvis de øvrige ordninger, der skal afgiftsberigtiges, er afgiftsberigtiget ved udgangen af januar måned i det efterfølgende kalenderår. Forslaget bevirker, at der uanset udbetalingstidspunktet for den første ordning altid er en frist på mindst en måned, hvori øvrige ordninger kan afgiftsberigtiges.

Reglen om afgiftsberigtigelse efter § 28 (60 pct.) af det udbetalte beløb, hvis ordningerne ikke ophæves samtidig, foreslås også opretholdt.

Kravene til den samtidige afgiftsberigtigelse foreslås derudover modificeret i overensstemmelse med de ændringer i reglerne om udbetaling mod 40 pct.s-afgift, der foreslås i pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 2 og 3, jf. bemærkningerne til nr. 7 ovenfor.

Det foreslås således, at i tilfælde af invaliditet eller livstruende sygdom samt i tilfælde, hvor Ligningsrådet har godkendt en lavere pensionsalder end 60 år, skal der alene ske samtidig afgiftsberigtigelse af de kapitalpensionsordninger, som personen kan og vælger at få udbetalt på grund af invaliditeten, sygdommen eller opnåelsen af den godkendte pensionsalder.

*Forslaget til stk. 5* er en konsekvensrettet videreførelse af det gældende stk. 3 om dispensation fra kravet om samtidig afgiftsberigtigelse.

*Forslaget til stk. 6 og 7* er en videreførelse af det gældende stk. 4 om afgivelse af erklæring om, hvorvidt der foreligger andre kapitalpensionsordninger. Bemyndigelsesbestemmelsen i stk. 7 foreslås indsat af hensyn til mulighederne for at stille forskellige krav til erklæringen i forskellige situationer. For personer, der ønsker at ophæve kapitalpension efter det fyldte 60. år, er den hidtidige erklæring om, hvorvidt der foreligger andre kapitalpensionsordninger, således tilstrækkelig, idet afgiftspligten indtræder for alle ordninger ved afgiftsberegnings af den første, jf. § 26, stk. 1, 1. pkt.

For personer, der ønsker at ophæve kapitalpension på grund af invaliditet eller livstruende sygdom, eller som ønsker at gøre brug af en tilladelse fra Ligningsrådet til at ophæve en kapitalpensionsordning før 60-årsalderen, påtænkes der derimod indført en udvidet erklæring. Der er således behov for, at de pågældende