

tillige oplyser, hvorvidt de også ønsker at ophæve eventuelle yderligere kapitalpensionsordninger på grund af invaliditeten, sygdommen eller opnåelse af den lavere pensionsalder. I tilfælde af invaliditet eller livstruende sygdom er der endvidere behov for, at de pågældende oplyser, om de tidligere har ophævet en kapitalpensionsordning med en afgift på 40 pct., og i bekræftende fald på hvilket grundlag.

De nye krav stilles, fordi ophævelse af én kapitalpensionsordning på grund af invaliditet, livstruende sygdom eller godkendt lavere pensionsalder betyder, at personen ikke senere vil kunne ophæve en anden kapitalpensionsordning til 40 pct.s-afgift på grundlag af den samme tilstand, jf. bemærkningerne ovenfor ad stk. 3. Desuden bortfalder muligheden for at indbetale med fradragsret m.v. til en anden kapitalpensionsordning, der ønskes ophævet samtidig med den første. Dette vil få øget betydning, efter at samtidighedskravet modificeres, så det i visse tilfælde også omfatter januar måned i det efterfølgende kalenderår, jf. bemærkningerne ovenfor ad stk. 4.

Kravet om oplysning om tidligere udbetalinger ved invaliditet og livstruende sygdom stilles pga. forslaget i stk. 3 om, at der kun skal være én mulighed for ophævelse med 40 pct.s-afgift, hvis der er årsagssammenhæng mellem sygdom og invaliditet.

Det udvidede krav til erklæringens indhold giver personen anledning til at overveje, hvor meget af sit indstående på kapitalpensionsordninger han eller hun ønsker udbetalt på grund af invaliditeten, sygdommen eller opnåelsen af den godkendte lavere pensionsalder. Kravet giver endvidere pensionsinstitutterne lejlighed til at gøre personen opmærksom på reglerne om, at udbetaling mod 40 pct.s-afgift kun kan ske én gang, og om, at man pga. den manglende fradragsret m.v. bør stoppe indbetalingerne til en anden kapitalpension, der også ønskes ophævet.

Til nr. 9, 16 og 18

Der er tale om redaktionelle konsekvensændringer som følge af forslagene under nr. 7 og 8 om ændringer i henholdsvis pensionsbeskatningslovens §§ 25 og 26.

Til nr. 10

Forslaget er en konsekvens af forslaget under nr. 13, hvorefter udbetalinger fra invalidesumsforsikringer i tilknytning til ratepensionsordninger belægges med en afgift på 40 pct. For så vidt angår supplerende éngangsydelser fra pensionskasser (pensionsbeskatningslovens § 29 A) og éngangsbeløb under ATP-ordningen (pensionsbeskatningslovens § 29 B) er der ale-

ne tale om en præcisering af, at der ikke opkræves 60 pct.s-afgift i tilfælde, hvor der er opkrævet 40 pct.s-afgift.

Til nr. 11 og 12

Forslagene gør det muligt at aftale, at supplerende éngangsudbetalinger fra en pensionskasseordning med løbende udbetalinger skal kunne komme til udbetaling i tilfælde af diagnosticeret livstruende sygdom hos ejeren, på samme måde som det efter de hidtil gældende regler er muligt at aftale, at udbetaling skal kunne ske i tilfælde af invaliditet hos ejeren.

Om livstruende sygdom henvises til lovforslagets almindelige bemærkninger, punkt 2.c. og d., og til bemærkningerne til nr. 2 m.fl. og til nr. 7.

Til nr. 13

Forslaget angår invalidesumsforsikring i tilknytning til ratepension. Det foreslås, at der skal betales en afgift på 40 pct. af udbetalt invalidesum. Forslaget er parallelt med den gældende regel i pensionsbeskatningslovens § 25, nr. 3, (fremover § 25, stk. 1, nr. 4, jf. denne lovs § 1, nr. 7), hvorefter der betales 40 pct. i afgift af invalidesum, hvor invalidesumsforsikringen er oprettet i tilknytning til en kapitalpension.

Forslaget berører ikke den skattemæssige behandling af selve ratepensionen, der som hovedregel vil være indkomstskattepligtig efter pensionsbeskatningslovens § 20.

Til nr. 14 og 15

Forslagene er konsekvenser af forslaget under nr. 13 om en afgift på 40 pct. af udbetalte invalidesummer i tilknytning til ratepension og af overgangsreglen i § 2, stk. 3, der tillader, at der oprettes invalidesumsforsikring også i tilknytning til ratepensionsordninger oprettet før ikrafttrædelsesdatoen for nr. 15. Det foreslås, at overgangsordningen i pensionsbeskatningslovens § 33 A, stk. 2, for ordninger oprettet før den 1. januar 1980 også skal finde anvendelse på afgift af invalidesumsforsikring i tilknytning til en ratepensionsordning. Det samme skal gælde overgangsordningen i § 34, stk. 1, for den del af en sådan ratepensionsordning, der er oprettet før den 1. januar 1972.

Til nr. 17

Forslaget er en konsekvens af forslaget under nr. 13 om en afgift på 40 pct. af udbetalte invalidesummer i tilknytning til ratepension. Det foreslås, at reglerne om Færøernes andel i afgift efter pensionsbeskatningsloven også skal gælde for denne afgift.