

Til § 2

Til stk. 1

Det foreslås, at loven skal træde i kraft den 1. maj 2000.

Til stk. 2

Det foreslås, at reglerne om invalidesumsforsikring i forbindelse med ratepensionsordninger skal have virkning for ratepensionsordninger, der oprettes den 1. maj 2000 og senere. Desuden foreslås det tilladt, at der indgås tillægsaftaler om tilknytning af invalidesumsforsikring til ratepensionsordninger, der er oprettet før denne dato.

Til stk. 3

Det foreslås, at reglerne om, at der kan aftales udbetaling af eller fra en pensionsordning i tilfælde af livstruende sygdom, skal gælde for kapitalpensionsordninger samt pensionskasseordninger med supplerende éngangsydelser, der oprettes den 1. maj 2000 og senere. Desuden foreslås det, at der for tidligere oprettede pensionsordninger skal kunne indgås tillægsaftaler herom. Som omtalt under stk. 4 nedenfor er det ikke et krav for afgiftsberigtigelse med 40 pct., at der foreligger en sådan aftale eller tillægsaftale.

Til stk. 4

Det foreslås, at de ændrede regler om udbetaling af kapitalpensionsordninger mod 40 pct.s-afgift i tilfælde af invaliditet, livstruende sygdom og godkendt lavere pensionsalder end 60 år skal have virkning i de tilfælde, hvor ejeren af en kapitalpension opfylder betingelserne for udbetaling den 1. maj 2000 eller senere.

Det afhænger af det konkrete indhold af kapitalpensionsaftalen, om denne overhovedet kan ophæves i tilfælde af invaliditet, og om der stilles særlige krav i forbindelse med ophævelsen, f.eks. krav om, at ejerens arbejdsgiver eller tidligere arbejdsgiver skal give samtykke hertil. Disse forhold berøres ikke af lovændringen.

Kapitalpensionsordninger, der er oprettet før den 1. maj 2000, indeholder ikke fra starten særlige vilkår om udbetaling i tilfælde af livstruende sygdom, men der kan indgås tillægsaftaler herom, jf. stk. 2 og bemærkningerne dertil. Det er dog ikke afgørende for afgiftsberigtigelsen, at der ved ordningens oprettelse eller senere er aftalt et sådant vilkår. Der kan således også ske afgiftsberigtigelse efter pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 3, i tilfælde, hvor pensionsinstituttet uden at være forpligtet dertil vælger at imødekomme en anmodning om udbetaling, samt hvor en kapitalforsikring tilbagekøbes el.lign., såfremt det dokumenteres, at der pr. den 1. maj 2000 foreligger en livstruende sygdom, eller en sådan opstår senere. Adgangen til afgiftsberigtigelse med 40 pct. gælder derimod ikke, hvor der forud for den 1. maj 2000 har været tale om en livstruende sygdom, men hvor personen pr. 1. maj 2000 diagnosticeres som værende helbredt, f.eks. hvor en kritisk operation er gennemført med godt resultat.

Denne ikrafttrædelsesbestemmelse omfatter tillige det ændrede opgørelses tidspunkt for beregningsgrundlaget for 40 pct.s-afgiften, når ejeren af kapitalpensionsordningen afgår ved døden, jf. pensionsbeskatningslovens § 25, stk. 1, nr. 5, som affattet ved denne lovs § 1, nr. 7, og bemærkningerne dertil. Det vil sige, at bestemmelsen finder anvendelse, når pensionsopspareren er afgået ved døden den 1. maj 2000 eller senere.