

Til lovforslag nr. L 168. Skriftlig fremsættelse (20. januar 2000)

Skatteministeren (Ole Stavad):

Herved tillader jeg mig for Folketinget at fremsætte:

Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven. (Kapitalpension for invalide og sygdomsramte m.v.).

(Lovforslag nr. L 168).

Lovforslaget har som hovedformål at udvide reglerne om, hvornår kapitalpension kan afgiftsberigtiges med kun 40 pct. (mod som udgangspunkt 60 pct.), når kapitalpensionen udbetales pga. invaliditet eller livstruende sygdom.

Det foreslås for det første, at der åbnes mulighed for, at personer, der kan dokumentere, at de lider af en livstruende sygdom, skal betale en afgift på 40 pct., når de ophæver kapitalpension eller får udbetalt supplerende éngangsydelse fra en pensionskasse på grund af sygdommen. Der åbnes endvidere mulighed for, at der kan aftales udbetaling pga. livstruende sygdom som et led i vilkårene for sådanne pensionsaftaler. Efter de gældende regler skal der betales 60 pct. i afgift, når kapitalpension ophæves pga. livstruende sygdom. Der er ingen mulighed for at nedsætte afgiften til 40 pct., hvilket blev kritiseret i forrige folketingssamling, hvor jeg lovede at overveje, om det var muligt at ændre reglerne.

For det andet foreslås der ændringer i reglerne om afgiftsberigtigelse i forbindelse med invaliditet. Det foreslås således, at hvis kapital-

pensionsordningen er oprettet før invaliditetens indtræden, skal afgiftssatsen være på 40 pct., selv om der er indbetalt til ordningen efter invaliditetens indtræden. Efter de gældende regler er afgiftssatsen på 60 pct. i disse tilfælde.

Det foreslås også, at man ved invaliditet eller livtruende sygdom skal kunne opdele sin kapitalpensionsopsparing i én del, der ønskes udbetalt straks, og én del, der ønskes udbetalt ved den normale pensionsalder (60-70 år), således at der betales 40 pct. i afgift begge gange. Efter de gældende regler skal der betales 60 pct. i afgift, hvis personen kun ønsker at få udbetalt dele af sine kapitalpensionsmidler pga. invaliditet, og 60 pct. i afgift ved enhver udbetaling pga. livstruende sygdom.

Endvidere foreslås det, at der skal indføres mulighed for at tegne invalidesumsforsikring i forbindelse med en ratepensionsordning på samme måde som det i dag er muligt at tegne invalidesumsforsikring i forbindelse med en kapitalpensionsordning. Forslaget har til formål at forøge interessen for at oprette ratepensionsordninger.

Lovforslagets enkelte elementer har begrænsede og modsat rettede provenumæssige konsekvenser. Alt i alt skønnes lovforslaget at være provenuneutralt.

Idet jeg i øvrigt henviser til bemærkningerne til lovforslaget, skal jeg anbefale lovforslaget til Folketingets velvillige behandling.