



**Resumé**  
**af**  
**Forslag til lov om ændring af pensionsbeskatningsloven og pensions-**  
**afkastbeskatningsloven m.v.**

Som led i skattereformen bliver fradragsretten for indbetalinger til kapitalpension afskaffet med virkning fra og med 2013. Samtidig er der mulighed for at overføre fradragsberettiget kapitalpension til kapitalpension m.v. uden fradragsret (aldersforsikring) mod betaling af den afgift, som rettidige udbetalinger fra fradragsberettiget kapitalpension pålægges. Der sker hermed en fremrykning af den beskatning, der hviler på de nuværende kapitalpensionsordninger. Senere udbetalinger fra aldersforsikringen vil til gengæld være afgiftsfri.

Det har imidlertid vist sig, at disse nye regler ved overførsler af kapitalpensioner, hvortil der er knyttet ufordelte midler (hensættelser til kollektivt bonuspotentiale, ufordelte kollektive særlige bonushensættelser og akkumuleret værdiregulering), ikke sikrer, at der betales den afgift, som blev forudsat ved indførelsen af konverteringmuligheden. Efter gældende ret skal der ved konvertering af en kapitalpension til en aldersforsikring ikke betales afgift af kapitalpensionens andel af de ufordelte midler, men kun af selve ordningens værdi. Dermed kan de ufordelte midler efter konverteringen ubeskattet blive tilskrevet aldersforsikringen, der til sin tid udbetales afgiftsfrit. Hvis kapitalpensionen ikke var blevet konverteret, ville de ufordelte midler til sin tid derimod blive udbetalt mod betaling af afgift.

Med lovforslaget lukkes dette hul. Der foreslås en model, hvor der ved overførsel (herunder konvertering) af en kapitalpension m.v. til en aldersforsikring m.v., betales afgift også af den overførte, herunder konverterede kapitalpensions andel af de ufordelte midler.

I lovforslaget foretages desuden andre justeringer:

- Efter pensionsafkastbeskatningsloven friholdes efter gældende regler den del af formueafkastet, der kan henføres til opsparing foretaget før udgangen af 1982. Denne friholdelse går imidlertid tabt ved konvertering af en kapitalpension til en aldersforsikring. Det er utilsigtet og det foreslås derfor, at friholdelsen for opsparing foretaget før udgangen af 1982 kan videreføres ved en overførsel, herunder konvertering af en kapitalpension m.v. til en aldersforsikring m.v.
- Det gives mulighed for, at beløb, der er indbetalt til en kapitalpension, kan tilbagebetales til pensionsopspareren eller overføres til en fradragsbe-

rettiget pensionsordning i samme indkomstår, hvori indbetalingen er sket, uden at tilbagebetalingen eller overførslen betragtes som en afgiftspligtig udbetaling. Efter gældende ret kan det først ske i året efter indbetalingsåret.

#### Økonomiske konsekvenser for det offentlige

Forslaget sikrer, at reglerne for konvertering af fradragsberettiget kapitalpension m.v. til aldersforsikring m.v. mod betaling af en fremrykket afgift, bliver i overensstemmelse med den tiltænkte udformning, og medfører derfor ingen egentlige provenumæssige konsekvenser.