



Til

Folketinget - Skatteudvalget

Hermed sendes svar på spørgsmål nr. 339 af 20. august 2007.

(Alm. del).

Kristian Jensen

/Birgitte Christensen

Spørgsmål: Vil ministeren fremsende en oversigt over hvilke regler i pensionsbeskatningsloven, der giver mulighed for udbetaling af indestående på ratepensionsordninger m.v. mod 40 pct. afgift i stedet for løbende beskatning, samt oplyse omfanget af indbetalt afgift på sådanne ordninger i årene 2004-2006?

Svar: En rateopsparing i pensionsøjemed (oprettet i et pengeinstitut) og en rateforsikring i pensionsøjemed (oprettet i et livs- eller pensionsforsikringselskab) skal udbetales i rater over mindst 10 år. Det følger af reglerne i pensionsbeskatningslovens § 8 for så vidt angår rateforsikringer og pensionsbeskatningslovens § 11 A for så vidt angår rateopsparinger.

Udbetaling fra en rateforsikring eller rateopsparing til forsikrede selv eller kontohaveren selv i overensstemmelse med ordningens vilkår medregnes efter pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 2, til den skattepligtige indkomst som personlig indkomst. Det samme er efter pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 2, tilfældet for udbetaling af rater efter den forsikredes eller kontohaverens død, såfremt raterne i kraft af en begunstigelse udbetales til den pågældendes ægtefælle, fraskilte ægtefælle eller samlever eller dennes livsarvinger under 24 år eller den pågældendes livsarvinger, stedbørn eller stedbørns livsarvinger under 24 år. Det samme er efter pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 4, endelig tilfældet for udbetalinger til ejerens fraskilte eller fraseparerede ægtefælle, når ydelserne tilfalder ægtefællen i kraft af udlodning ved skifte af fællesbo.

Udbetaling af en rateordning i tilfælde, der ikke er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 20, skal ikke medregnes til den skattepligtige indkomst. I stedet pålægges udbetalingen en afgift på 60 pct. til staten.

I nedenstående tilfælde nedsættes afgiften imidlertid til 40 pct.:

- Ved udbetaling af en rateordning efter den tidligere ejers død, jf. pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 2. pkt., hvis den begunstigede, jf. ovenfor, vælger at få ordningen udbetalt på én gang i stedet for at få den udbetalt løbende.
- Når retten til udbetaling fra en rateordning tilfalder en person, der ikke er indkomstskattepligtig af udbetalingerne efter pensionsbeskatningslovens § 20, stk. 1, nr. 2 eller 4, jf. pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 2. Det vil eksempelvis gælde, hvis retten til udbetaling tilfalder livsarvinger, der er fyldt 24 år, eller hvis retten til udbetalinger tilfalder en person, der i forbindelse med skiftebehandlingen i forsikredes/ejerens bo erhverver retten til udbetalinger fra rateordningen uden at have været indsat som begunstiget i aftalen. Afgiftsberigtigelsen sker, uanset om ordningen udbetales eller ej.
- Når retten til at modtage udbetalinger fra en rateordning bevares efter, at indkomstskattepligten efter pensionsbeskatningslovens § 20 er bortfaldet, jf. pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 2. Det vil eksempelvis gælde, hvis retten til udbetalinger tilfalder en livsarving under 24 år, men retten til udbetalinger bevares efter livsarvingen er fyldt 24 år.

- Ved udbetaling efter pensionsbeskatningslovens § 29 C af en invalidesum som nævnt i § 8, stk. 2, og § 11 A, stk. 4. Efter pensionsbeskatningslovens § 8, stk. 2, kan en rateforsikring kombineres med invalidesum, der udbetales til den forsikrede ved invaliditet, som medfører en varig nedsættelse af erhvervsevnen med mindst 2/3. Efter pensionsbeskatningslovens § 11 A, stk. 4, kan der til en rateopsparing knyttes en invalidesumforsikring som nævnt i § 8, stk. 2.
- Ved udbetaling af samlet bonus fra en rateforsikring, hvis aftalen om bonusudbetaling er indgået før den 1. januar 1990, jf. den dagældende bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 46, stk. 2. Ifølge bestemmelsen er samlet bonusudbetaling kun afgiftspligtig, når forsikringen bliver virksom, ophæves eller bortfalder.
- Ved udbetalinger af en indeksordning (der skal være oprettet som en forsikring eller opsparingskonto), jf. pensionsbeskatningslovens § 15, hvis ordningen er ophævet som følge af ejerens død, jf. pensionsbeskatningslovens § 29, stk. 1, 3. pkt.

I nedenstående tabel er vist den samlede indbetalte 40 pct. afgift vedrørende ophævede ratepensioner i årene 2004 til 2006. Det bemærkes, at oplysningerne i optællingen ikke er tilstrækkeligt detaljerede til, at man kan fordele afgift på de ovenfor nævnte tilfælde, ligesom optællingen generelt er forbundet med en vis usikkerhed.

40 pct. afgift af ophævede ratepensionsordninger mv. 2004-2006.

År	2004	2005	2006
		Mio. kr.	
40 pct. afgift	229	313	470

Anm.: Optællinger på SKAT's pensionsafgiftsregister.