

Finansministeriet.

København, den 18. februar 1958.

Oversigt over den skattemæssige behandling af livsforsikringer, indekstrakter og pensionsordninger efter gældende regler og efter reglerne i lovforslag af 13. december 1957 med de af finansministeren foreslåede ændringer.

Formen for forsikrings- eller pensionsordningen		Nugældende regler	Lovforslagets regler
I. Rente- og indekstrakter. (Både når de er tegnet som led i en pensionsordning, og når de er tegnet for egen regning). Herunder henhører: a. Livrenter, overlevelsensrenter, invaliderenter og pensionsforsikringer. b. Visse inkonvertible rateforsikringer. c. Inkonvertible arverenter. d. Indekstrakter.	Præmieudgifterne	1) Fuld fradragsret	Som nu.
	Løbende udbetalinger	Indkomstskattepligt	Som nu.
	Bonusudbetalinger	2) Indkomstskattepligt	2) Som nu.
	Udbetaling af tilbagekøbsværdi	2) Indkomstskattepligt over 3 år, i visse tilfælde dog afgift på 25 pct.	2) Afgift på 25 pct.
	Dispositioner	2) Indkomstskattepligt over 3 år	2) Afgift på 25 pct.
	Værdien af forsikringsrettighederne	Ingen formuebeskatning	Som nu.
Udbetalinger til arbejdsgiver ved pensionsordningens bortfald	Indkomstskattepligt	Særlig indkomstskat.	
II. Kapitalforsikringer. Herunder henhører: a. Livsvarige livsforsikringer. b. Livsforsikringer med udbetaling o. lign. c. Konvertible rateforsikringer. d. Konvertible arverenter.	Præmieudgifterne	Fradragsret inden for 600 kr.s grænsen	} Som nu.
	Udbetalinger af forsikringssummer, bonus og tilbagekøbsværdier	Ingen beskatning	
	Dispositioner	Ingen beskatning	
	Værdien af forsikringsrettighederne	3) Ingen formuebeskatning	
III. Kapitalpensionsordninger i form af kapitalforsikringer (Firmaforsikringer).	Arbejdstagerens præmieudgift	Fradragsret inden for 600 kr.s grænsen	Som nu.
	Arbejdsgiverens præmieudgift: a) hos arbejdsgiveren	Fradrag som driftsudgift	Praksis lovfæstes.
	b) hos arbejdstageren	Ingen beskatning	Praksis lovfæstes.

Bilag til bet. o. lovf. om beskatningen af renteforsikringer m. v.