

### Bemærkninger til lovforslaget.

Under folketingets behandling af forslaget til lov om almindelig omsætningsafgift gav finansministeren tilsagn om at fremsætte lovforslag, hvorefter der med virkning for skatteåret 1963-64 gennemføres „et nedslag i indkomstansættelsen eller i indkomstskatten til staten for skatteydere, der er fyldt 67 år, og som lever af mindre formuer eller privat tegnede pensionsforsikringer, livrenter o. lign.“, jfr. folketingsudvalgets betænkning af 3. juni 1962. Dette er baggrunden for fremsættelsen af nærværende lovforslag.

Formålet med forslaget er at lette vilkårene for ældre medborgere, som igennem en længere årrække har foretaget en opsparing for at sikre deres alderdom, og som har anbragt midlerne på en sådan måde, at værdien ikke forøges i takt med den almindelige prisstigning. Imidlertid vil det være uoverkommeligt i hvert enkelt tilfælde at undersøge, hvor længe de opsparede midler har været anbragt på denne måde. Forslaget går derfor ud på, at der skal gives personer, der er fyldt 67 år, skattelettelse for visse indtægtsarter, der normalt er særlig udsat for værdiforringelse som følge af prisudviklingen. Den foreslåede ordning omfatter således dels renteindtægter, dels løbende udbetalinger fra visse renteforsikringer, og skattelettelsen er begrænset til personer med skattepligtige indkomster under 22.000 kr.

Efter forslagens § 2 skal der foretages en særlig opgørelse af de indtægtsbeløb, der skal danne grundlag for skattelettelsen. Ved opgørelsen af renteindtægterne medregnes samtlige renteindtægter, hvorimod aktieudbytter og lignende indtægter ikke tages i betragtning, jfr. forslagens § 2, stk. 2. Hvis den pågældende skatteyder har udgifter til renter af gæld, fragår de i den renteindtægt, der giver ret til skattelettelse. Herved undgår man, at ordningen kan misbruges ved, at den skattepligtige optager lån, hvis renter fuldt ud kan fradrages ved indkomstopgørelsen, og anbringer provenuet således, at han opnår en renteindtægt, der giver ret til skattelettelse. Hertil kommer, at renteudgifterne ofte vil hidrøre fra gæld, der er optaget

i forbindelse med anskaffelse af formuegoder, hvis værdi ikke forringes som følge af prisstigning.

Efter forslagens § 2, stk. 3, skal der endvidere kunne indrømmes skattelettelse for løbende udbetalinger fra renteforsikringer. Der skal være tale om forsikringer af den i renteforsikringslovens § 1, stk. 1 c, omhandlede art. Det vil sige livrenteforsikringer, de såkaldte pensionsforsikringer og andre renteforsikringer samt visse annuitetsforsikringer og arverenter. Skattelettelsen indrømmes kun for udbetalinger, der medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Derimod er skattelettelsen uafhængig af, om præmier og indskud til de nævnte forsikringer fuldt ud har kunnet fradrages ved indkomstopgørelsen. Skattelettelsen er endvidere betinget af, at samtlige udgifter til forsikringerne er afholdt af den skattepligtige eller hans pårørende. Herved medtages kun privat tegnede forsikringer, medens pensionsordninger, som arbejdsgiveren har ydet bidrag til, udelukkes.

Skattelettelsen skal efter forslagens § 3 gives i den form, at den skattepligtige indkomst nedsættes med et beløb svarende til en fjerdedel af de indtægter, der skal gives lempelse for. Nedslaget skal dog højst kunne andrage 3.000 kr. Da det som nævnt er tanken, at skattelettelsen kun skal tilfalde personer med jævne indkomst- og formueforhold, indeholder forslagens § 3, stk. 2, en regel om, at nedslaget beskæres, når den skattepligtige indkomst kommer op over 16.000 kr. Beskæringen skal gennemføres på den måde, at der i nedslagsbeløbet fragår 50 kr. for hver fulde 100 kr., hvormed den skattepligtige indkomst overstiger 16.000 kr. Dette indebærer, at der aldrig kan gives nedslag, når den skattepligtige indkomst er 22.000 kr. eller derover.

Efter forslagens § 5 forudsætter skattelettelsen, at de pågældende skatteydere sammen med selvangivelsen indsender en begæring om skattelettelse ledsaget af de fornødne oplysninger om arten og størrelsen af de indtægter, der begæres skattelettelse for.