

De nye regler gælder *ikke* for de i lovens § 1, stk. 1, litra b, omhandlede *indekskontrakter på opsparingsbasis*. Derimod er det ikke til hinder for reglerne anvendelse, at der til en forsikring eller pensionskasseordning er knyttet indekskontrakter, jfr. herved den nye regel i lovens § 5, litra d, 2. led, hvorefter eventuelle indekstillæg beskattes med deres fulde beløb, uanset om forsikringspræmierne m. v. kun har været begrænset fradragsberettigede.

Såvel for forsikringer som for pensionskasseordninger gælder det, at reglerne alene omfatter de af den skattepligtige (arbejstageren) selv betalte præmier og bidrag og ikke eventuelle arbejdsgiverbidrag, som den skattepligtige ved sin indkomstopgørelse kan bortse fra i medfør af lovens § 3.

De indbetalinger, for hvilke der vælges begrænset fradragsret, kan for det første fratrækkes inden for den hidtidige beløbsgrænse på 1.500 kr. for familieforsørgere og 1.000 kr. for andre skattepligtige jævnsides med de i § 1, stk. 1, litra d, nr. 1 og 2, omhandlede forsikringspræmier m. v. Herudover kan de pågældende indbetalinger fratrækkes med indtil 1.000 kr. for såvel forsørgere som ikke-forsørgere.

Udnyttelsen af fradragsretten kan medføre en reduktion af den skattelettelse, som lov af 1. december 1962 om skattelettelse for visse indskud m. v. åbner adgang til. Ifølge lovens § 9 må nemlig det beløb, hvoraf skattelettelsen beregnes, sammenlagt med det fradragsbeløb, der opnås i henhold til § 1, stk. 1, litra d, i loven om beskatningen af renteforsikringer m. v. ikke overstige 2.500 kr. for forsørgere og 2.000 kr. for ikke-forsørgere.

Da forsikringer og pensionskasseordninger, der er henført under reglerne om begrænset fradragsret, ikke omfattes af de ændrede bestemmelser i lovens § 5 c om beskatning af bonusudbetalinger og bestemmelserne i § 6 om afgiftspligt ved ophævelse af forsikringer m. v., skal der ikke svares indkomstskat eller afgift af kontante bonusudbetalinger og udbetalinger af tilbagekøbsværdi o. lign. for disse forsikrings og pensionskasseordningers vedkommende. Såfremt der i stedet for udbetaling af bonus foretages opskrivning af forsikringen, vil den