

ser og dermed får den skattemæssige stilling, som forsikringstageren eller parterne i pensionsaftalen tilsigter, jfr. herved navnlig forslaget § 1, stk. 4, og bemærkningerne hertil.

*Bemærkninger til lovforslagets enkelte bestemmelser.*

*Til afsnit I.*

*Oversigt over lovforslaget og gældende ret.*

I forslaget afsnit I, kapitel 1, under §§ 2-17, opregnes de nærmere vilkår for, at en ordning skattemæssigt kan behandles som en pensionsordning, medens de særlige beskatningsregler er optaget i afsnit I, kapitlerne 2-5, under §§ 18-48. Under opregningen i kapitel 1 er medtaget stort set alle de typer af pensionsordninger i videre forstand, som er almindeligt forekommende her i landet, og som er omfattet af de særregler om pensionsordninger, der findes i renteforsikringsloven. Man har herunder også medtaget visse forsikringsformer, der kan benyttes såvel til sikring af pension i arbejdsgiver—arbejdstagerforhold som til „selvpensionering“, nemlig de i forslaget § 2, nr. 4, og § 5 omhandlede renteforsikringer, de i § 8 omhandlede kapitalforsikringer med ratevis udbetaling og de i § 15 omhandlede indeksordninger. Endvidere har man medtaget såvel ordninger med løbende udbetalinger (§§ 2-9 og 15) som ordninger med kapitaludbetaling (§§ 10-14).

På tilsvarende måde har man i forslaget afsnit I, kapitel 2-4, bevaret hovedtrækkene i de gældende pensionsbeskatningsregler, som i korthed går ud på følgende:

For pensionsordninger med løbende udbetalinger samt for de i renteforsikringslovens § 1, stk. 1 c, omhandlede renteforsikringer (liv-, overlevelsels- og invaliderente) og visse dermed skattemæssigt sidestillede kapitalforsikringer med ratevis udbetaling (annuitetsforsikring og arverente) er der under indbetalingsperioden fuld fradragsret for den skattepligtiges egne indbetalinger, respektive ret til ved indkomstopgørelsen at bortse fra eventuelle arbejdsgiverbidrag til den pågældende ordning. Denne skattefrihed under indbetalingsperioden modsvares af indkomsskattepligt af de løbende udbetalinger. Indkomsskattepligten følger i og for sig allerede af den almindelige regel i statskattelovens § 4 c om pensionsydelsers og lignende, når talen er om *livsbetingede* ydelser, men i renteforsikringslovens § 5 b er indkomsskattepligten udtrykkeligt fastslået som også gældende for ikke-livsbetingede udbetalinger fra de af lovens § 1, stk. 1 c, omfattede rateforsikringer. Hvis der — undtagelsesvis — i stedet for løbende udbetalinger finder en kapitaludbetaling

sted, f. eks. i tilfælde af ophævelse af en forsikring eller udtrædelse af en pensionskasse, skal der i stedet for indkomsskat svares en afgift på 25 pct. af den udbetalte kapital.

For pensionsordninger med kapitaludbetaling gælder der ligeledes under indbetalingsperioden fuld indkomsskattefrihed for en arbejdsgivers indbetalinger til ordningen, hvorimod den skattepligtiges eventuelle egne indbetalinger alene er fradragsberettigede inden for den i renteforsikringslovens § 1, stk. 1 d, fastsatte grænse på 3.000 kr. Til gengæld skal der ikke svares nogen indkomsskat eller afgift af den del af kapitaludbetalingen til sin tid, som hidrører fra den pågældendes egne indbetalinger, hvorimod der skal svares en afgift på normalt 25 pct. af den del af udbetalingen, som hidrører fra arbejdsgiverbidrag.

Efter de gældende regler i renteforsikringsloven er med andre ord gennemført beskatning af alle udbetalinger, som hidrører enten fra egne fuldt fradragsberettigede indbetalinger til den pågældende ordning eller fra arbejdsgiverbidrag, som har været skattefri for arbejdstageren under indbetalingsperioden. Beskatningen af udbetalingerne er dog forskellig for henholdsvis løbende udbetalinger og kapitaludbetalinger, idet de løbende udbetalinger skal medregnes som almindelig skattepligtig indkomst for modtageren, medens der af kapitaludbetalinger skal svares en proportional afgift på normalt 25 pct. I lovforslaget har man bevaret hovedtrækkene i dette beskatningssystem, herunder den forskellige form for beskatning af løbende udbetalinger og kapitaludbetaling.

I øvrigt vil der i bemærkningerne til de enkelte bestemmelser i forslaget blive nærmere redegjort for de tilsvarende regler i renteforsikringsloven på de punkter, hvor ændringer foreslås.

*Begrebet „pensionsordning“.*

Uden for skattelovgivningens findes offentligretlige forskrifter angående pensionsordningers oprettelse og indhold kun for tjenestemandsoordninger og lignende, Arbejdsmarkedets Tillægspension og indeksordninger samt i loven om tilsyn med pensionskasser og i lov nr. 102 af 14. marts 1941 som ændret ved lov nr. 268 af 14. juni 1951 om bevarelse af enkepensionsret ved separation og skilsmisse. Bortset herfra gælder der her i landet almindelig aftalefrihed på dette område. Det er for så vidt overladt til skattelovgivningen at drage grænserne for, hvilke forsikringsaftaler m. v. der kan antages at tjene egentlige pensionsformål, det vil sige, at man i skatteloven må give en selvstændig og ud-