

ordninger af denne art oprettet før lovens ikrafttræden.

For så vidt angår de øvrige pensionsordninger med løbende udbetalinger og egentlige renteforsikringer, hvor bidrag og præmier er fuldt fradragsberettigede efter renteforsikringslovens § 1, stk. 1 c, har det derimod været nødvendigt at foreslå overgangsregler, idet der i lovforslagets § 2, nr. 4, er fastsat betingelser, som afviger fra betingelserne i renteforsikringsloven. Uden særlige overgangsregler ville de bestående ordninger, der ikke opfylder betingelserne i forslaget § 2, nr. 4, miste den skattemæssigt begunstigede stilling, som de hidtil har haft i henhold til renteforsikringslovens regler, ligesom afgiftspligten for udtrædelsesgodtgørelser m. v., der jo bl. a. må ses som et modstykke til fradragsretten, ville bortfalde for disse ordninger.

Det er derfor i forslaget § 7 fastsat, at pensionskasseordninger og renteforsikringer (herunder invaliderenteforsikringer, men *ikke* annuitetsforsikringer og arverenter, jfr. herom § 9), som er oprettet før den nye lovs ikrafttræden, og som er fuldt fradragsberettigede efter renteforsikringslovens § 1, stk. 1 c, skal behandles efter lovforslagets regler om pensionsordninger med løbende udbetalinger.

Den foreslåede overgangsregel er dog begrænset til at vedrøre „danske“ pensionskasse- og forsikringsordninger, jfr. herved bemærkningerne til § 4 om sondringen mellem „danske“ og „udenlandske“ ordninger. Denne begrænsning må ses i sammenhæng med, *dels* at renteforsikringslovens afgiftsregler ikke er anvendelige på „udenlandske“ ordninger, således at engangsudbetalinger og lignende fra „udenlandsk“ forsikring m. v. efter de gældende regler er afgiftsfri, *dels* at indkomstskattepligt af løbende, livsbetingede udbetalinger fra forsikring m. v. følger af forslaget § 50, stk. 3, og statsskatte-lovens § 4 c.

For så vidt angår pensionskasseordninger er § 7 dernæst begrænset til at vedrøre de under tilsyn værende pensionskasser, jfr. herom bemærkningerne til § 3. I øvrigt kan om „udenlandske“ ordninger og om pensionskasser uden for tilsyn henvises til bemærkningerne til § 63.

Af betingelsen om, at den pågældende pensionskasseordning eller forsikring skal være omfattet af renteforsikringslovens § 1, stk. 1, litra c, kan udledes, at ordningen ikke af den pågældende er valgt henført under reglerne i renteforsikringslovens § 1, stk. 1 d, nr. 3, om begrænset fradragsret for indbetalingerne. I det omfang midlerne måtte hidrøre fra sådanne begrænset fradragsberettigede indbetalinger, gælder reglerne i udkastets § 50.

Af betingelsen om, at forsikringen m. v. skal være

omfattet af renteforsikringslovens § 1, stk. 1 c, kan endvidere udledes, at pårørendebetingelsen efter denne lovbestemmelse skal være opfyldt, jfr. herom nærmere foranstående bemærkninger til § 2 (*ad nr. 4*). F. eks. vil en overlevelsesrente, der er tegnet til fordel for en ikke-pårørende, ikke være omfattet af forslaget, og afgiftsreglerne i kapitel 3 vil følge ikke finde anvendelse ved engangsudbetaling eller lignende fra en sådan forsikring. Derimod følger det af statsskatte-lovens § 4 c, at de løbende (livsbetingede) udbetalinger fra sådan forsikring er indkomstskattepligtige.

De i § 7 foreslåede regler anvendes kun på en pensionskasseordning, når den pågældende arbejdstager er optaget som medlem af pensionskassen før den nye lovs ikrafttræden. Er dette tilfældet, vil reglen på den anden side også omfatte eventuelle senere forhøjelser af de fremtidige indbetalinger.

For senere tilkomne medlemmer af samme pensionskasse gælder forslaget almindelige vilkår, og ændringer i nugældende pensionskassevedtægter kan af denne grund i visse tilfælde vise sig nødvendige (jfr. dog herved den i § 2, nr. 4, optagne dispensationsmulighed vedrørende 60-års grænsen). Hvad angår bestående pensionskasseordninger, der vel er omfattet af renteforsikringslovens § 1, stk. 1 c, men som ikke er under tilsyn, henvises til bemærkningerne til § 6 og § 63.

Hvor talen er om en — kollektiv eller individuel — forsikringsordning, anvendes § 7 kun, når forsikringen for den enkelte person er oprettet før skæringstidspunktet. Heri ligger, at endelig aftale med forsikringsselskabet skal være indgået før nævnte tidspunkt.

#### *ad stk. 2.*

Hensynet til de allerede oprettede forsikringsordninger m. v. kan ikke række videre end til at lade de bestående ordninger fortsætte uændret efter forslaget regler med (højst) samme indbetalinger som hidtil. Ved den nærmere udformning af denne begrænsning vedrørende fremtidige indbetalinger har man, når talen er om forsikring — i modsætning til opsparing, jfr. forslaget § 13, stk. 2 — henholdt sig til en forsikringsteknisk definition af, hvad der må forstås ved forhøjelse af de tidligere aftalte indbetalinger. En „forhøjelse af de fremtidige præmiers kapitalværdi“ kan foreligge ikke alene, hvor en hidtil aftalt årspræmie forhøjes, men også ved forlængelse af den tidligere aftalte præmiebetalingsperiode. På den anden side skal en forhøjelse af årspræmien, som modsvares af en afkortning i præmiebetalingsperioden — således at den aktuarmæssigt beregnede kapitalværdi af de fremtidige præmier er