

stk. 1 b, jfr. § 5 a og § 6 a, regler, hvorved indeksopsparing skattemæssigt ligestilles med de renteforsikringer m. v., hvortil indbetalingerne er fuldt fradragsberettigede.

Ved interessentens død før forsikringens eller opsparingsordningens udløb bortfalder retten til indekstillaeg, således at forsikrings- eller opsparingsaftalen dermed ophører med at være indeksforsikring eller indeksopsparing. Dette medfører for indeksopsparing, at der indtræder pligt til i medfør af renteforsikringslovens § 6 a at svare afgift af det på kontoen indestående beløb, og at opsparingens behandling efter renteforsikringslovens regler dermed samtidig bortfalder. En indeksforsikring vil derimod være omfattet af renteforsikringslovens regler om renteforsikringer med fuld fradragsret for indbetalingerne, uanset om der til forsikringen er knyttet indekstrakt eller ej, og bortfald af retten til indekstillaeg vil derfor så vidt ikke i sig selv medføre nogen ændring af forsikringens skattemæssige behandling. Dette får dog i tilfælde af interessentens død alene betydning for rateforsikring, idet en livrenteforsikring jo vil ophøre, når interessenten dør.

Retten til indekstillaeg bortfalder endvidere, hvis indekstrakten bliver uopfyldt, ved at de fastsatte præmier eller opsparingsbidrag ikke indbetales rettidigt. Herom indeholder § 10 i loven om indekstrakter følgende regel:

„Udeblivelse med betaling af præmie eller indskud ud over 1 år efter forfaldstidspunktet medfører bortfald af retten til indekstillaeg på den kontrakt, restancen vedrører.“

Denne bestemmelse må sammenholdes med reglerne i finansministeriets bekendtgørelse nr. 101 af 29. marts 1957 om pristalsreguleret alderdomsforsikring og nr. 332 af 19. oktober 1962 om pristalsreguleret alderdomsopsparing, hvorefter den årlige indbetaling i forhold til indekstrakten anses som forfalden den 31. december i det pågældende år.

Det forhold, at en indeksforsikring bliver uopfyldt, således at retten til indekstillaeg bortfalder, får i sig selv ingen betydning for forsikringens skatte- og afgiftsmæssige behandling. Forudsat forsikringen i øvrigt opretholdes som en af renteforsikringslovens § 1, stk. 1 c, omfattet rente- eller rateforsikring, eventuelt som fripolice, skal den skattemæssigt behandles efter samme regler, som før den blev uopfyldt i indekslovens forstand.

For indeksopsparing er det også i en vis forstand uden direkte skatte- eller afgiftsmæssig betydning, at indekstrakten bliver uopfyldt, idet beløb, der er indsat på indekstkontoen, før kontrakten blev uop-

fyldt, fortsat behandles som indestående i indeksopsparing, så længe beløbet ikke hæves. Der indtræder således ikke afgiftspligt af indestændet, og der gælder fortsat indkomstskattefrihed for rentetilvækst og formueskattefrihed, ligesom der i tilfælde af ratevis udbetaling i overensstemmelse med opsparingsaftalens indhold skal svares indkomstskat og ikke afgift af udbetalingerne. Derimod følger det af reglerne i loven om indekstrakter, at der ikke fremover kan indbetales til en uopfyldt indeksordning. Endvidere vil den manglende opfyldelse, som det fremgår af det følgende, normalt medføre skattemæssige konsekvenser i form af regulering af den indkomstansættelse, ved hvilken det ikke indbetalte beløb måtte være fratrukket.

En indbetaling til en indeksopsparing kan fratrækkes ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for det indkomstår, i hvilket beløbet forfalder til betaling. Dette gælder også, hvor interessenten benytter sig af den oven for omtalte respittid på 1 år og først foretager indbetalingen i det efterfølgende indkomstår. En skatteyder, der har kalenderåret som indkomstår, kan således ved indkomstopgørelsen for året 1970 fradrage en årsydelse, der forfalder 31. december 1970, selv om beløbet først indbetales i løbet af 1971. Hvis beløbet faktisk ikke betales inden respittårets udløb, må indkomstansættelsen for året 1970 forhøjes med det fratrukkne beløb.

#### B. Lovforslaget.

I modsætning til renteforsikringsloven, hvor det som oven for omtalt ikke har været nødvendigt at optage særskilte regler om indeksforsikring, har man i forslaget beskrevet af indeksordning medtaget både forsikring og opsparing, der er omfattet af loven om indekstrakter. Dette skyldes, dels at reglerne i forslaget § 8 om rateforsikring i pensionsøjemed ikke omfatter alle de rateforsikringer, hvortil der er mulighed for at knytte indekstrakt, jfr. de i § 8, nr 1 og 3, fastsatte aldersgrænser for oprettelse og seneste rateudbetaling, dels at man ved den valgte formulering har villet understrege de ensartede skattemæssige vilkår for indeksforsikring og indeksopsparing.

Forslaget forudsætter, at de gældende skatte- og afgiftsregler stort set bibeholdes (bortset fra de ændrede regler i forslaget §§ 29 ff. om afgift i tilfælde af udbetaling „i utide“). Når retten til indekstillaeg for en indeksforsikring er bortfaldet, vil eventuelle fremtidige indbetalinger og den del af forsikringen, der hidrører fra fremtidige indbetalinger, dog ikke være omfattet af pensionsbeskatningsreglerne, medmindre forsikringen opfylder de betingelser, der er fastsat