

Til § 50.

ad stk. 1.

Det er her for det første fastslået, at reglerne i § 50 kun vedrører forsikring og pensionskasseordning, der ikke er omfattet af pensionsbeskatningsreglerne. Herunder falder dels ordninger, der ikke opfylder de i afsnit I, kapitel 1, foreskrevne udbetalingsvilkår m. v., dels ordninger, der vel opfylder disse vilkår, men som af den pågældende er ønsket behandlet efter beskatningsreglerne i § 50. Af forslaget § 1, stk. 2, fremgår, at de i § 2, nr. 1-3, omhandlede tjenstemandsordninger og lignende skal behandles efter pensionsbeskatningsreglerne, således at der for dem ikke er adgang til at opnå de lempelser i beskatningen af udbetalingerne, som følger af § 50, stk. 3, andet pkt.

„Livsforsikring“ omfatter såvel rente- som kapitalforsikring, herunder også forsikring, der ikke er oprettet her i landet. For pensionskasseordningers vedkommende gælder den begrænsning, at pensionskassen enten skal være af den i § 3 nævnte art eller skal være godkendt i medfør af § 6.

ad stk. 2.

Det er forudsat, at den hidtidige fradragsgrense på 3.000 kr. årligt for indbetalinger til forsikring med begrænset fradragret og til børneopsparings- og selvpensioneringskonti opretholdes, uændret. Den nugældende bestemmelse i renteforsikringslovens § 1, stk. 4, hvorefter første præmie til en forsikring, der er omfattet af den begrænsede fradragret, og som oprettes efter udløbet af et indkomstår, under visse nærmere betingelser kan bringes til fradrag i indkomsten for det forløbne indkomstår, er ikke medtaget i forslaget. Motiveringen for denne særregel, der blev indføjet i renteforsikringsloven ved ændringslov nr. 347 af 9. december 1964, var, at der herved tilvejebragtes en form for ligestilling mellem forsikring med begrænset fradragret og kapitalbindingskonti, for hvilke konti der indtil udgangen af januar måned kunne foretages indskud med skattemæssig virkning for det foregående indkomstår. Efter kapitalbindingsreglernes afskaffelse er der således ikke baggrund for at opretholde denne særregel, som i øvrigt har vist sig at være uheldig set fra et skatteadministrativt synspunkt.

ad stk. 3.

I 1. punktum er det fastslået, at løbende, livsbetingede udbetalinger fra de i stk. 1 omhandlede forsikrings- og pensionskasseordninger som hovedregel skal medregnes fuldt ud ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst. Dette følger for så vidt

allerede af statsskattelovens § 4 c, der er omtalt i bemærkningerne til § 20, men reglen er medtaget af hensyn til sammenhængen med de følgende regler.

2. punktum indeholder en undtagelse fra hovedreglen om fuld indkomstskattepligt af løbende, livsbetingede udbetalinger. Det er her fastsat, at en nærmere bestemt andel af udbetalingerne skal være indkomstskattefri, hvis beløbene hidrører fra visse forsikrings- og pensionskasseordninger. Betingelsen herfor er, at forsikringen eller pensionskasseordningen opfylder betingelserne i §§ 2-7. Der skal med andre ord være tale om en forsikrings- eller pensionskasseordning, som den pågældende kunne have valgt behandlet efter pensionsbeskatningsreglerne, men som han har foretrukket at få henført under § 50 for derved at opnå en lempeligere beskatning af udbetalingerne. Det vil især kunne være en fordel i sådanne tilfælde, hvor skatteyderen ikke har et større samlet fradrag for pensionsbidrag eller forsikringspræmier m. v., end at det vil kunne placeres inden for den begrænsede fradragssamme, således at den fulde fradragret for indbetalinger til en kapitel I-ordning ikke medfører øgede fradragsmuligheder. Det samme vil gælde ejeren af en renteforsikring eller medlemmet af en pensionskasse, der ikke er skattepligtig her i landet i indbetalingsperioden, og som derfor ikke kan drage fordel af reglerne om fuld fradragret.

Den foreslåede regel om opdeling af udbetalingerne i en indkomstskattepligtig og en indkomstskattefri del svarer til de gældende regler i renteforsikringslovens § 1, stk. 1 d, og § 5 d. Med disse regler, der blev indsat i renteforsikringsloven ved ændringslov nr. 373 af 1. december 1962, er der med virkning fra skatteåret 1963-64 åbnet adgang til at vælge visse af de forsikringspræmier og pensionskassebidrag, der i henhold til lovens § 1, stk. 1 c, er fuldt fradragberettigede, henført under den begrænsede fradragret med den virkning, at de hertil svarende løbende udbetalinger kun indkomstbeskattes, for så vidt angår 70 pct. af udbetalingerne. De ordninger, for hvilke der er valgt begrænset fradragret, omfattes ikke af reglerne i lovens § 5 c og § 6 om beskatning af bonusudbetalinger og om afgiftspligt ved ophævelse af forsikringer m. v., og der skal således ikke svares indkomstskat eller afgift af kontante bonusudbetalinger og udbetalinger af tilbagekøbsværdi og lignende.

De omtalte regler omfatter liv- eller overlevelsesrente til fordel for den skattepligtige selv eller hans pårørende og eventuelt i tilknytning hertil tegnet invaliderente samt pensionskasseordning, der går ud på at sikre den skattepligtige eller hans pårørende en løbende årlig pensionsindtægt. Derimod