

F. t. l. om beskatningen af pensionsordninger m.v.

I modsætning til en kapitalforsikringssum har livsbetingede udbetalinger fra en — i de typiske tilfælde livsvarig — livrenteforsikring eller lignende karakter af løbende indtægter for modtageren. For den enkelte livrentenyder har den forsikringstekniske opdeling af livrenteydelser og lignende mellem kapitalforbrug og rentetilvækst kun begrænset gyldighed, idet enkeltydelserne herudover indeholder en forsikringsbestanddel, hvorved der, når talen er om en livsvarig livrente, tilsikres den pågældende en årlig indtægtsnydelse, uanset hvor længe han lever. På denne baggrund må det ses, at livrenter og overlevelsesser hidtil som hovedregel har skullet medregnes fuldt ud ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst på tilsvarende måde som f. eks. „lønning . . . pension . . . aftægt og deslige“, jfr. statsskattelovens § 4 c. Som et naturligt modstykke hertil er det i statsskattelovens § 12, nr. 3, bestemt, at bl. a. „ret til pension, livrente, overlevelsesser . . . aftægtsydelse . . .“ — i modsætning til en forfalden kapitalforsikringssum — ikke skal medregnes som skattepligtig formue.

De omtalte synspunkter vedrørende indkomstskattemæssig ligestilling mellem rente- og kapitalforsikring på grundlag af forsikringstekniske beregninger er herafter ikke fundet tilstrækkelig vægtige til at motivere et forslag om en principiel ændring af de nugældende regler. Medvirkende til dette standpunkt har det også været, at der hverken efter de gældende regler eller efter forslaget er adgang til at vælge de i forslagens § 2, nr. 1-3, omhandlede pensionsordninger (pensionsordninger for tjenestemænd m. fl., statsunderstøttede pensionsordninger og Arbejdsmarkedets Tillægspension) henført under beskatningsreglerne for renteforsikringer og pensionskasseordninger med begrænset fradragsberettigede indbetalinger. Dette skyldes, at der for disse ordninger ikke antages at være praktisk mulighed for at foretage de fornødne opdelinger af udbetalingerne. Det må også nævnes, at der inden for det beslægtede aftægtsområde kunne anføres lignende betragtninger som for livrenteydelser m. v., idet der også i aftægtsydelser og lignende indgår en form for kapitalforbrug. Samme synspunkter kan endvidere tænkes anført med hensyn til folkepensionsydelser. Den gældende skattefrihed for 30 pct. af løbende udbetalinger fra visse renteforsikringer og pensionskasseordninger medfører således en forskelsbehandling i forhold til tjenestemandsoordninger o. s. v., og denne forskel ville blive uddybet ved en eventuel forhøjelse af 30 pct.-satsen.

På baggrund af det tidligere omtalte direktiv vedrørende hensynet til, at „tilskyndelsen til at tegne

pensionsforsikringer så vidt muligt ikke svækkes“ har man dog anset det for rigtigst at opretholde de nugældende regler på dette område.

ad stk. 4.

I overensstemmelse med, hvad der nu gælder, jfr. bemærkningerne ad stk. 3, er det her fastslået, at andre udbetalinger fra de af stk. 1 omfattede forsikrings- og pensionskasseordninger end løbende, livsbetingede ydelser, herunder navnlig udbetaling af kapitalforsikringssummer samt udbetaling af tilbagekøbsværdi og bonus m. v., ikke skal medregnes som skattepligtig indkomst. Da disse forsikringer m. v. ikke er omfattet af afsnit I, følger heraf, at der heller ikke bliver spørgsmål om afgiftspligt for sådanne beløb. Derimod kan der eventuelt blive spørgsmål om indkomstskattepligt i medfør af de særlige regler i forslagens § 53 om indkomstbeskatning af rentetilvækst efter forsikringsbegivenhedens indtræden og § 56, stk. 2, om ydelser i form af overdragelse af ejendomsretten til livsforsikring m. v.

ad stk. 5.

Denne regel, hvorefter der under forsikringens eller pensionskasseordningens løbetid bortses fra tilskrivning af bonus og renter m. v., svarer til de nugældende regler. Om „tilskrivning af bonus og renter m. v.“ kan i øvrigt henvises til bemærkningerne til §§ 45-46.

ad stk. 6.

Der henvises til bemærkningerne til forslagens § 22. Som dér anført har man ikke fundet tilstrækkelig anledning til at foreslå nogen revision af de gældende bestemmelser i statsskattelovens § 12, nr. 2 og 3, om formueskattefrihed for betingede formuerettigheder, herunder uforfaldne forsikringssummer og lignende. Af hensyn til sammenhængen i forslagens beskatningsregler er det anset for rigtigst at optage en udtrykkelig bestemmelse om, at de hidtil gældende bestemmelser om formuebeskatningen fortsat skal gælde for forsikring m. v., der ikke omfattes af pensionsbeskatningsreglerne.

ad stk. 7.

De gældende bestemmelser om renteforsikringer og pensionskasseordninger, der i medfør af renteforsikringslovens § 1, stk. 1 d, nr. 3, er valgt henført under den begrænsede fradragsret, er omtalt under bemærkningerne til stk. 3. En forsikring eller pensionskasseordning af denne kategori vil ikke være omfattet af overgangsreglerne i forslagens § 7, idet en sådan ordning må behandles som en særskilt police eller policedel — respektive en særskilt pen-