

pårørende“. I lovudkastet præciseres det, at pensionsudbetalingerne eller forsikringsydelse skal have karakter af alderspension, invalidepension, pension til efterlevende ægtefælle eller til efterlevende børn under 24 år.

Reglerne om fuld fradragsret for indbetalinger til pensionskasser begrænses til at gælde, hvor kassen er omfattet af loven om tilsyn med pensionskasser. Der skal dog kunne dispenseres fra dette krav. Den fulde fradragsret for præmier til renteforsikringer gælder, når forsikringen er oprettet i et dansk selskab. Det skyldes, at forsikrings-selskabet, hvis forsikringen ophæves, skal indeholde afgift i tilbagekøbsværdien, og kravet herom lader sig ikke gennemføre over for pensionsinstitut eller forsikrings-selskab med hjemsted i udlandet.

2. Rateforsikringer i pensionsøjemed.

Renteforsikringsloven indrømmer fuld fradragsret for præmier til visse rateforsikringer (annuitetsforsikringer), skønt en rateforsikring er en kapitalforsikring, som indeholder aftale om ratevis udbetaling af forsikringssummen, men hvor raternes udbetaling ikke er betinget af, at de personer, som raterne er tiltænkt, lever på udbetalingstidspunktet eller ikke. De pågældende rateforsikringer skal opfylde følgende betingelser:

- den ratevise udbetaling skal strække sig over mindst 10 år,
- den forsikrede skal i policen have afskåret sig fra at vælge mellem ratevis og samlet udbetaling (forsikringen skal være inkonvertibel).

I lovudkastet er betingelse a) opretholdt, men med den tilføjelse, at de årlige rater skal være lige store. Kravet om inkonvertibilitet (b) er derimod opgivet. Det har vist sig at være uden reelt indhold. Forsikrings-selskaberne har ingen selvstændig interesse i at fastholde forsikringstagerne ved aftalen om inkonvertibilitet, og vil derfor altid gå med til at fratage den, hvis forsikringstageren anmoder derom. Kravet om, at forsikringen skal være inkonvertibel, er heller ikke til hinder for, at forsikrings-selskabet kan gå med til, at forsikringstageren tilbagekøber forsikringen inden forsikringsbegivenhedens indtræden.

I praksis har inkonvertible rateforsikringer med fuld fradragsret kunnet tilbagekø-

bes i samme omfang som andre kapitalforsikringer og har på samme måde som disse kunnet gøres til genstand for belåning.

Ikke mindst det sidste forhold har betydning, at folk med større indkomster mod en forholdsvis beskeden økonomisk indsats kan opnå betydelige skattebesparelser ved at tegne rateforsikringer. Forsikringstageren belåner policen år for år og skaffer sig derved midler til de fuldt fradragsberettigede præmier, og efter en kortere eller længere årrække tilbagekøber han forsikringen. Ganske vist medgår 25 pct. af tilbagekøbsværdien til dækning af afgiften til staten, men med det høje renteniveau, man har haft i de senere år, vil restbeløbet være tilstrækkeligt til at dække eller næsten dække de til præmiebetalingen optagne lån med påløbne renter. Denne fremgangsmåde lukkes der for efter lovudkastet, som sidestiller belåning af enhver fuldt fradragsberettiget ordning med en ophævelse i utide, d. v. s. at allerede selve belåningen udløser afgiftspligt (og udelukker fradragsret for senere præmier).

I udkastet er endvidere foreslået den begrænsning, at rateforsikringer i pensionsøjemed — såvel som andre fuldt fradragsberettigede forsikringer — skal oprettes med forsikringstageren som forsikret og ejer af policen, og at der som begunstiget i tilfælde af forsikredes død kun må indsættes visse nærmere angivne pårørende.

Selv med de omtalte begrænsninger og med den foreslåede forhøjelse fra 25 til 35 pct. af afgiften ved ophævelse i utide er der næppe sat tilstrækkelig bom for misbruget af rateforsikringerne til at opnå tilsigtede skattebesparelser. Det er bl. a. med henblik på at skabe et yderligere værn herimod, at man i lovudkastet har foreslået, at der foruden afgiften skal pålignes en tillægsskat ved ophævelse af en rateforsikring i utide (d. v. s. uden at forsikringsbegivenheden er indtrådt), når den afgiftspligtiges skattepligtige indkomst i ophævelsesåret med tillæg af udbetalingen er så høj, at grænsebeskatningsprocenten overstiger 35. Efter udkastet skal tillægsskatten beregnes efter udløbet af det indkomstår, hvor ophævelsen finder sted. Ved beregningen forhøjes den skattepligtige indkomst med udbetalingen, og den heraf følgende forhøjelse af indkomstskatterne til stat og kommune reduceres med den betalte afgift (35 pct. af udbe-