

**Bilag 3.****FINANSMINISTERIET**

Den 30. oktober 1970.

**Notat om det begrænsede fradrag for livsforsikringspræmier m. v.****1. De gældende regler.**

Ifølge renteforsikringslovens § 1 d, jfr. § 20, kan der ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst fratrækkes bidrag til en række forsikrings- og opsparingsordninger med pensionsformål. Det samlede fradrag kan højst andrage 3.000 kr. pr. år. Til gengæld er de udbetalinger, som skatteyderen til sin tid modtager, principielt fritaget for indkomstbeskatning. Fradraget på højst 3.000 kr. omfatter følgende udgifter:

- 1) Beløb anvendt til livsforsikring, pensions- og enkeforsørgelse (herunder arbejdstagerbidrag til kapitalpensionsordninger), som ikke er fuldt fradragsberettigede efter lovens § 1 c.
- 2) Indskud på selvpensionerings- og børneopsparingskonti i pengeinstitutter.
- 3) Præmier til livrente m. v. og bidrag til pensionskasse, når ordningen opfylder betingelserne for fuld fradragsret efter § 1 c, men efter aftale med forsikringsselskabet (pensionskassen) er henført til den begrænsede fradragsramme. Denne aftale har den virkning, at den årlige livrente eller pension til sin tid kun skal medregnes til den skattepligtige indkomst for 70 pct.s vedkommende.

Oprindelsen til disse bestemmelser er statsskattelovens § 6, stk. 1, litra c, hvorefter beløb, der anvendes til pensions- og enkeforsørgelse, livsforsikring, ulykkes-, syge-, invaliditets-, alderdoms- og arbejdsløshedsforsikring, kunne fratrækkes inden for en beløbsgrænse af 400 kr. årlig.

I 1951 og 1953 blev bestemmelsen overført til ligningsloven, og i 1958 afløstes den af lov om beskatningen af renteforsikringer m. v. (renteforsikringsloven).

I årene 1951 og fremefter er statsskattelovens regel endvidere ændret og udbygget på adskillige punkter. På den ene side er selve fradragsrammen blevet forhøjet i årene 1951, 1958, 1962, 1965 og 1970 således, at den nu er på 3.000 kr. På den anden side er der sket væsentlige ændringer i de udgiftsarter, som det begrænsede fradrag tilgodeser: Præmier til livrente, overlevelsensrente og visse annuitetsforsikringer, bidrag til pensionsordninger, der går ud på at sikre den pågældende en løbende årlig pension, samt udgifter til arbejdsløshedsforsikringer blev allerede i 1952 løftet ud af den begrænsede fradragsramme og gjort fuldt fradragsberettigede. I 1965 blev udgifter til syge- og ulykkesforsikring ligeledes fuldt fradragsberettigede. I 1958 blev der åbnet mulighed for at fratække indskud på kapitalbindingskonti og indskud på selvpensionerings- og børneopsparingskonti inden for beløbsgrænsen, og siden 1962 har der været adgang til at vælge præmier og bidrag til sådanne rateforsikrings- og pensionskasseordninger, som opfylder betingelserne for fuld fradragsret, henført til de begrænsede fradrag. I 1967 ophævedes reglerne om indskud på kapitalbindingskonti.

**2. Reglerne i forslag til lov om beskatningen af pensionsordninger m. v.**

I forslaget til pensionsbeskatningsloven er de gældende regler på dette område opretholdt med enkelte ændringer, jfr. lovforslagets § 50 og § 51. De i forslaget § 50, stk. 1, nr. 1 og 2, nævnte forsikringer og pensionskasseordninger er de samme, som nævnes i renteforsikringslovens § 1, stk. 1 d, nr. 1, dog med den begrænsning, at pensionskas-