

### Bilag 4.

#### Finansministerens bemærkninger om forskellige spørgsmål, der er rejst i en række henvendelser til udvalget.

I henvendelserne rejses følgende spørgsmål:

1. *De skærpede beskatningsreglers anvendelse på allerede oprettede ordninger.*
2. *Forslagets regler om tillægsskat.*
3. *Førtidspensionering.*
4. *Forsørgelse af børn over 24 år.*
5. *Muligheden for at samstemme pensionsordninger med folkepension og tillægspension.*
6. *Ligestilling af kapitalforsikring og renteforsikring.*
7. *Forskellige bemærkninger af mere teknisk karakter.*

I den anledning skal finansministeriet meddele følgende:

1. *De skærpede beskatningsreglers anvendelse på allerede oprettede ordninger.*

I skrivelse af 11. januar 1971 til folketingsudvalget (bilag 5) har Assurandør-Societetet og Statsanstalten for Livsforsikring kritiseret, at de skærpede beskatningsregler også skal finde anvendelse på forsikringer, som er tegnet inden lovens fremsættelse. Herved sker der — siges det — et urimeligt indgreb i allerede eksisterende rettigheder, og det fremhæves, at det ved tidligere ændringer af renteforsikringsloven er blevet respekteret, at allerede opsparede midler ikke undergives beskatning efter nye skærpede regler. I stedet foreslås den overgangsregel, at de tegnede forsikringer, for så vidt angår den del af udbetalingerne, der hidrører fra de allerede foretagne indbetalinger, underkastes regler svarende til de hidtil gældende.

Denne kritik har — som bekendt — været fremme i talrige læserbreve og redaktionelle artikler i dagspressen, og der har været en række henvendelser herom til folketingsudvalget. Også i disse henvendelser og artikler er det blevet fremhævet, at det har været en forudsætning for de pågældende ved ordningernes oprettelse, at de kunne ophæve dem mod 25 pct. afgift, hvis deres økonomiske omstændigheder senere ændrede sig således, at de ikke længere kunne fortsætte indbetalingerne eller blev tvunget til at realisere „kapitalen“.

Selv om den meget lave afgiftsprocent i mange tilfælde har medført, at skatteydere har oprettet fuldt fradragsberettigede rateforsikringer og indeksordninger med henblik på senere ophævelse, er der givetvis også en stor gruppe forsikringstagere, for hvem pensionsformålet har været det primære, men som ikke ville have oprettet forsikringen (indeksordningen), hvis de ikke havde regnet med i påkommende tilfælde at kunne ophæve ordningen mod at svare afgift med 25 pct.

Den af Assurandør-Societetet foreslåede overgangsregel tager rimeligt hensyn til denne gruppe forsikringstagere. Forslaget indebærer, at der ikke vil blive tale om „tilbagevirkende kraft“ under nogen form. På den anden side vil forslaget *ikke* medføre, at det privilegium, som 25 pct. afgiften er, kommer fremtidige indbetalinger til gode, og dets gennemførelse vil derfor ikke indebære nogen forskelsbehandling mellem skatteyderne afhængig af, om de har nået at oprette ordningen, inden den nye lov træder i kraft.

Derimod vil den af societetet foreslåede overgangsregel medføre, at det bliver vanskeligere for skattemyndighederne at føre kontrol med rigtigheden af de afgiftsberegninger, som forsikringsselskaber, pensionskasser m. v. og pengeinstitutter skal fore-