

Bilag 12*).

Finansministerens bemærkninger til bilag 6 i udvalgets betænkning.

Udvalget har anmodet om finansministerens bemærkninger til en henvendelse fra Codan Investeringsforening (bilag 6):

Investeringsforeningen ønsker, at der ved en ændring af lovforslagets § 30, stk. 2, gives fortsat mulighed for belåning af livsforsikringspolicer på betingelse af, at låneprovenuet båndlægges i en investeringsforening.

Den opsparring, som både efter de gældende regler og efter forslaget nyder godt af den fulde fradragsret, er opsparring i form af livsforsikring m. v., som går ud på, at der til sin tid skal udbetales løbende indkomstskattepligtige ydelser. Ved reglerne om forsikringsrådets tilsyn med pensionskasser og livsforsikringsselskaber har lovgivningsmagten til en vis grad sikret, at de indskudte midler er i behold og kan komme til udbetaling som aftalt ved ordningens oprettelse.

Ved „aktielivsforsikring“ trækkes halvdelen af de årlige præmier ud af forsikringsordningen og anbringes i en opsparingsordning i aktier — en opsparingsform, som der ikke er stillet forslag om at begunstige med fuld fradragsret.

Der kan i øvrigt henvises til forslaget § 12, nr. 1, hvorefter henvises til forslaget § 12, nr. 1, hvorefter adgangen til at anbringe midlerne i en kapitalpensionsordning i aktier foreslås begrænset, jfr. nærmere bemærkningerne til denne bestemmelse (side 37, 2. spalte, i lovforslaget).

Finansministeriet kan derfor ikke gå ind for at imødekomme investeringsforeningens anmodning.

Supplerende bemærkninger fra finansministeren.

„Aktielivsforsikringen“ foregår på den måde, at skatteyderen tegner en fuldt fradragsberettiget rateforsikring i Codan Liv. Samtidig oprettes en opsparingskontrakt mellem skatteyderen og Codan Invest A/S,

hvorefter policen belånes hvert år med 50 pct. af præmien. For lånebeløbene købes aktiebeviser i investeringsforeningen. Ved opsparingsperiodens udløb udleveres aktiebeviserne til sparereren, som derefter enten kan ombytte dem med udbyttegivende aktiecertifikater i investeringsforeningen eller sælge dem til Codan Invest A/S, der garanterer en købesum af mindst samme størrelse som anskaffelsessummerne + en ikke nærmere angiven rente.

Sparerens lån (til køb af aktiebeviser) i Codan Invest A/S skal forrentes med almindelig bankrente og tilbagebetales ved forsikringens udbetaling. Der er ikke fastsat noget generelt mindsteåremål for opsparings-tiden, men hensigten er ifølge kontrakten „en langsigtet opsparring“. I øvrigt kan kontrakten opsiges af sparereren, såfremt han godtgør, at ændringer i hans personlige forhold ville gøre det urimeligt at fastholde ham til fortsat opsparring.

Reglerne i lovforslagets § 30 om indtræden af afgiftspligt ved bl. a. pantsætning af en livsforsikring (rateforsikring) gælder kun rateforsikringer og anden form for kapitalforsikring i pensionsøjemed. Andre kapitalforsikringer (og altså herunder rateforsikringer), hvor fradrag af præmier kun kan ske inden for det begrænsede forsikringsfradrag på 3.000 kr., kan pantsættes uanset til hvilket formål, uden at det berører retten til at fradrage præmien inden for den nævnte ramme.

De gunstigere fradragsregler, der gælder for de af kap. 1 omfattede rate- og kapitalforsikringer i pensionsøjemed, er begrundede med, at de i særlig grad tager sigte på at dække den forsikredes pensionsbehov. Der er for at sikre dette øjemed, at forsikringerne ikke kan belånes, uden at den gunstige fradragsret går tabt og der indtræder afgiftspligt. I det omfang forsikringen belå-

*) Bilag 1-11 er optrykt med udvalgets betænkning af 13. maj 1971.