

**Bilag 13.****PENSIONS- OG LIVRENTE-INSTITUTET AF 1919.**

Den 13. maj 1971.

Pensions- og Livrente-Institutet af 1919 A/S tillader sig herved at rette en henvendelse til folketingsudvalget i anledning af finansministeriets ændringsforslag af 11. december 1970, der omhandler tillægsskat ved tilbagekøb af pensionsforsikringer, samt ændringsforslaget af 22. april 1971, der erstatter det førnævnte ændringsforslag.

Vi tillader os at henlede udvalgets opmærksomhed på, at der ved det nye ændringsforslag — i åbenbar strid med finansministeriets skrivelse af 22. april 1971 — sker i hvert fald to væsentlige realitetsændringer:

1. Efter forslaget af 11. december 1970 kan man i kraft af bestemmelserne i § 7 undgå, at der skal betales tillægsskat ved tilbagekøb af en forsikring, for så vidt angår den del af forsikringen, der svarer til størrelsen af præmien før lovens ikrafttræden. Denne overgangsregel er ikke med i ændringsforslaget af 22. april 1971.

2. Af ændringsforslaget af 11. december 1970 fremgår det klart, at tillægsskat kun skal betales i forbindelse med tilbagekøb af pensionsforsikringer. Ændringsforslaget af 22. april 1971 er imidlertid formuleret således, at det generelt omhandler alle udbetalinger,

der ikke falder ind under § 20. Dette medfører først og fremmest, at bonus, der udbetales samlet (jfr. § 46, stk. 2), når en forsikring bliver virksom, vil blive omfattet af bestemmelserne om tillægsskat, altså en væsentlig skærpelse af reglerne.

Vi værdsætter i høj grad de administrative lettelser, forsikringsselskaberne opnår på grund af den ændrede formulering i ændringsforslaget af 22. april 1971. Derimod finder vi, at det er meget uheldigt, dersom beskatningsreglerne yderligere forringes for pensionsforsikringer, og under hensyn til formuleringen af finansministeriets skrivelse af 22. april 1971 går vi ud fra, at skærpelserne ikke har været tilsigtede.

Vedtages lovforslaget af 7. oktober 1970 med senere ændringsforslag, vil der ske en skærpelse af beskatningsreglerne for pensionsforsikringsordninger, der er så væsentlig, at den på ingen måde kan motiveres med, at der for disse ordninger ikke er begrænsning af bidragenes størrelse. Forholdet er det, at kun nogle få procent af samtlige pensionsforsikringspræmier falder uden for de grænser, der nævnes i bestemmelserne om kapitalforsikringer og opsparinger i pensionsøjemed (jfr. § 16).

Pensions- og Livrente-institutet  
af 1919 A/S

Navn.

*Holger Hansen.*

Til folketingsudvalget angående forslag til lov om beskatning af pensionsordninger m. v.