

### Bilag 14.

#### Finansministerens bemærkninger til bilag 13:

Henvendelsen er fremkommet i anledning af, at finansministeriets ændringsforslag af 11. december 1970 angående tillægsskat ved tilbagekøb af pensionsforsikringer er trukket tilbage og erstattet af ændringsforslag af 22. april 1971 til §§ 29, 30 og 48. Institutet kritiserer navnlig, at det nye ændringsforslag omfatter alle udbetalinger, der ikke falder ind under § 20; således at bonus, der udbetales samlet, når en forsikring bliver virksom, vil blive omfattet af bestemmelserne om tillægsskat.

Dette er en konsekvens af, at pensionsforsikringer med samlet bonusudbetaling i realiteten er en kombination af en rente- og kapitalordning. Det kan næppe siges at være urimeligt, at der ved udbetalingen

svares afgift og tillægsskat som modstykke til den fulde fradragsret. Det må i denne forbindelse nævnes, at bonusbeløb, som udbetales løbende (f. eks. hvert 3. eller hvert 5. år), skal medregnes til den skattepligtige indkomst, jfr. forslaget § 46.

Institutet gør endvidere gældende, at der efter ændringsforslaget af 11. december 1970 var mulighed for at undgå tillægsskat ved tilbagekøb af forsikringer, der omfattes af § 7. Dette beror på en misforståelse, idet der ikke efter det oprindelige ændringsforslag var tilsigtet nogen sondring mellem pensionsforsikringer, oprettet før og efter den nye lovs ikrafttræden. I ændringsforslaget af 22. april 1971 medtog man § 7 for at tydeliggøre dette.