

**[Ministeren for skatter og afgifter]**

følge af samspillet mellem den høje rente, inflationsforventningerne og de tidligere indførte skattebegunstigelser er den skattefri forrentning af disse formuer særlig høj også i forhold til prisstigningerne.

For de aktuelle pensioner, som er begyndt at løbe, er opsparingen dog for en dels vedkommende sket under et væsentlig lavere renteniveau end det nuværende.

Af hensyn til de opsparere, der ikke længere er aktive på arbejdsmarkedet, foreslås derfor, at de formuer, som danner grundlag for aktuelle løbende pensioner, skal friholdes for afgiften derved, at pensioner, som er begyndt at løbe inden 1. januar 1983, friholdes. Pensioner, der begynder at løbe efter denne dato, er derimod omfattet af afgiften. Dette gælder, selv om pensionsudbetalingen påbegyndes kort efter 1. januar 1983.

Nogle kan føle en vis tilskyndelse til at gå på pension før 1. januar 1983 og således undgå afgiften. Ved overvejelserne om, hvorvidt det vil være en fordel at fremskynde pensionsudbetalingerne, må man dog være opmærksom på, at der derved sker en reduktion af de årlige ydelser, der efter omstændighederne kan være ganske betydelig.

Formueafgiften skal omfatte livsforsikringsselskaber, pensionskasser og pensionsfonde samt ATP, Lønmodtagernes Dyrtidsfond og den sociale pensionsfond. Endvidere skal afgiften påhvile indehaverne af visse skattebegünstigede opsparingskonti i pengeinstitutter. Det drejer sig om pensionsopsparingskonti, selv pensioneringskonti og indekskonti.

Afgiften beregnes af den formue, de forsikrede eller pensionsberettigede har stående i forsikringsselskabet, pensionskassen eller pensionsfonden m.v. ved udgangen af henholdsvis 1982 og 1983. Formuen opgøres stort set efter samme regler, som gælder for opgørelsen af personers skattepligtige formue.

Da afgiften er midlertidig, vil undtagelsesbestemmelser for visse aktiver, f.eks. aktier eller indeksobligationer, kunne medføre kortvarige og dermed uheldige kursudsving. Af administrative grunde foreslås det dog at fravige reglerne om formueopgørelse i visse tilfælde. For pantebreve skal der således være mulighed for at anvende skematiske regler ved opgørelsen af kursværdien. For forsikringsselskaber og statsanstalten for livsforsik-

ring, hvor der gælder særlige krav om en vis basiskapital, foreslås det, at denne krævede basiskapital skal fragå i beregningsgrundlaget.

For opsparingskontiene i pengeinstitutterne er afgiftsgrundlaget indestændet ved udgangen af henholdsvis 1982 og 1983.

De afgiftspligtige forsikringsselskaber, pensionskasser og pensionsfonde m.v. skal indsende en opgørelse til statsskattedirektoratet i midten af juli 1983, henholdsvis 1984. Samtidig skal afgiften indbetales til direktoratet. For de afgiftspligtige kontohavere i pengeinstitutterne skal opgørelse og indbetaling ikke foretages af kontohaverne, men derimod af pengeinstitutterne.

Statsskattedirektoratet kontrollerer de indsendte opgørelser og forelægger eventuelle ændringer af afgiften for ligningsrådet. Ændringer af afgiften kan af de afgiftspligtige indbringes for landsskatteretten og domstolene efter de samme regler, som gælder i skatelovgivningen.

Afgiften opkræves som nævnt hos forsikringsselskaberne, pensionskasserne og pensionsfonde m.v., men den skal bæres af de enkelte forsikringstagere eller pensionskassemedlemmer m.v. Der er derfor fastsat nærmere regler om fordelingen af afgiften, således at hver forsikringstager eller pensionskassemedlem m.v. bærer en forholdsmæssig del af afgiften.

Afgiften skal også fordeles på de ordninger, hvor der af forsikringsselskabet er garanteret en fast ydelse, f.eks. de såkaldte livrenter uden bonus.

For forsikrings- og pensionsordninger, hvor der er givet tilsagn om en pension, der f.eks. står i et bestemt forhold til lønindtægten til enhver tid, er der ligeledes fastsat retningslinjer for fordeling af afgiften.

Kontrollen med, at fordelingen har fundet sted på korrekt måde, og eventuelle klager over fordelingen henhører under tilsynsmyndigheden. Det vil i de fleste tilfælde være forsikringstilsynet.

For de pensioner, der bliver aktuelle efter 31. december 1982, vil afgiften nedsætte forsikrings- og pensionsydelse. De alderspensioner, der udbetales i 1983, vil således blive nedsat med ca. 2,3 pct., og de pensioner, der udbetales i 1984, vil blive ca. 4,5 pct. mindre, end hvis der ikke skulle betales afgift. For pensioner, der først kommer til udbetaling i