

Bemærkninger til lovforslaget

Lovforslaget går ud på hurtig gennemførelse af en enkelt del af de ændringer i pensionsbeskatningsloven, som skal indgå i skattereformen.

Efter skattereformaftalen skal der højst kunne fradrages 50.000 kr. om året for præmier og bidrag m.v. til pensionsopsparing. Siden reformaftalen blev indgået, er der foretaget en række tekniske undersøgelser, som har medført, at partierne bag reformaftalen har revideret aftalen. Der vil blive redegjort nærmere herfor, når lovforslaget om de øvrige ændringer i pensionsbeskatningsloven bliver fremsat. I store træk går ændringerne ud på følgende:

1. Begrænsningen af fradragsretten for præmier m.v. til 50.000 kr. om året gennemføres ikke.
2. Som aftalt i reformaftalen får alle skatteydere adgang til at tegne kapitalpension. Den ordning, der hidtil kun har stået åben for lønmodtagere, kan altså herefter også bruges af selvstændige erhvervsdrivende og andre skattepligtige. Fradraget for indskud eller præmie til kapitalpension kan dog højst udgøre 25.000 kr. om året. Fradraget skal kunne rummes i skatteyderens personlige indkomst. Beløbsgrænsen på 25.000 kr. skal reguleres efter princippet i udskrivningslovens § 4.
3. Der indføres adgang til at oprette pensionsopsparing i pengeinstitutterne på en måde, hvorefter pensionsopsparingen udbetales i rater. Denne ordning bliver en slags parallel til de kendte rateforsikringer.
4. Endelig skal der indføres en begrænsning vedrørende livsforsikringer, der i dag er omfattet af reglen om et begrænset fradrag på 2.000 kr. om året. Det er denne begrænsning, der foreslås gennemført særlig hurtigt i det foreliggende lovforslag.

Lovforslagets indhold

Efter gældende regler kan der uden skatte- eller afgiftsmæssige konsekvenser i ubegrænset omfang foretages indskud til livsforsikringer, hvori der indgår et stort opsparingselement, og hvor forsikringselementet kun er af forholdsvis underordnet betydning. Forsikringerne løber ofte kun over en

kort årrække. Ved at indskyde midler i en sådan forsikring i stedet for at foretage indskud f.eks. på en konto i et pengeinstitut opnås bl.a. skattebegunstigelser i form af realrenteafgift af afkastet i stedet for indkomstbeskatning og i form af fritagelse for formueskat.

Partierne bag skattereformen har aftalt, at mulighederne for at opnå de skattebegunstigelser, der er indeholdt i pensionsbeskatningsloven, for fremtiden i det væsentlige skal forbeholdes livsforsikringer, hvor forsikringsdækningen er det afgørende, samt langsigtet pensionsopsparing. Endvidere skal mulighederne for at foretage opsparing med beskattede penge og med skatte- og afgiftsfrie udbetalinger begrænses.

Efter forslaget indføres der en afgift på 40 pct. af det beløb, hvormed de samlede årlige præmier til livsforsikringer overstiger et grundbeløb på 4.000 kr., der reguleres efter udskrivningslovens § 4 på samme måde som personfradrag m.v. Regleringen bevirker, at beløbsgrænsen i 1985 bliver på 5.100 kr. og i 1986 på 5.200 kr. Afgiftsreglen skal dog kun gælde for livsforsikringer, hvori der indgår en opsparing. Rene risikoforsikringer, der alene kommer til udbetaling ved død eller invaliditet, holdes uden for dette indgreb og kan derfor tegnes som hidtil.

Efter lovforslaget skal reglen have virkning fra lovforslagets fremsættelse den 22. oktober 1985. Herved forebygges det, at perioden indtil skattereformen træder i kraft benyttes til utilsigtet tegning af de livsforsikringer, som lovforslaget drejer sig om.

Af hensyn til kontrollen vil der i medfør af skattekontrolloven blive pålagt livsforsikringselskaberne en pligt til at foretage indberetning til skattemyndighederne om præmier og bidrag til de berørte livsforsikringer. I forbindelse hermed foreslås det, at CPR-nummeret kan kræves oplyst i indberetningen.

Lovforslaget indeholder endvidere en bemyndigelse til skatteministeren til at give nærmere regler om beregningen og opkrævningen af afgiften på 40 pct. Afgiften skal tilfalde statskassen.