

Hvis bidragene er betalt af arbejdsgiveren, dvs. hvis ordningen er oprettet som led i en pensionsordning i ansættelsesforhold, skal bidragene efter lovens § 19 ikke medregnes ved opgørelsen af arbejdstagerens skattepligtige indkomst. Reglerne i lovens § 18 gælder således kun for privattegnede ordninger og for egne indskud m.v. i arbejdsgiveradministrerede ordninger.

Efter pensionsbeskatningslovens § 18 er det hovedreglen, at indbetalingerne kan fradrages ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst i det indkomstår, hvori de forfalder til betaling. Dette gælder dog kun fuldt ud, når præmie- eller bidragsperioden er 10 år eller derover.

Kapitalindskud (indskud en gang for alle) kan ikke fradrages fuldt ud i indbetalingsåret, men skal fordeles over en fradragsperiode på 10 år, således at indskuddet fradrages med $\frac{1}{10}$ i indskudsåret og hvert af de følgende 9 år.

Det samme gælder, når præmieindbetalingsperioden er mindre end 10 år. I disse tilfælde skal fradragsretten for de præmiebeløb, der i alt skal betales, ligeledes fordeles over en periode på 10 år.

Tiendedelsfradraget for kapitalindskud og for indbetalinger til ordninger med kortere bidragsperiode end 10 år kan i visse tilfælde suppleres med et opfyldningsfradrag. Hvis det samlede årlige tiendedelsfradrag for indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger og rateforsikringer i pensionsøjemed udgør et mindre beløb end 25.000 kr., kan skattemynderen forhøje det årlige fradrag indtil 25.000 kr., indtil samtlige præmier og indskud er bragt til fradrag. Der kan dog ikke vælges højere fradrag end det præmiebeløb, der faktisk er forfaldet i indkomståret.

Efter forslaget skal opfyldningsfradraget på 25.000 kr., der er begrundet i hensynet til at undgå bagatelfradrag som følge af fordelingsreglen, reguleres efter reglerne i § 20 i forslag til lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v. (Personskatteloven).

Fradragsreglerne i pensionsbeskatningslovens § 18 skal som nævnt ovenfor under punkt 2 også gælde for indbetalinger til rateopsparing i pensionsøjemed. Opfyldningsfradraget på 25.000 kr. kommer herefter til at omfatte det samlede årlige tiendedelsfradrag for indbetalinger til pensionsordninger med løbende udbetalinger, rateforsikringer i pensionsøjemed og rateopsparing i pensionsøjemed.

4. 2.000 kr.s fradraget

Efter de gældende regler i pensionsbeskatningslovens § 50 kan der ved indkomstopgørelsen foretages et årligt fradrag på i alt 2.000 kr. for udgifter til livsforsikringer m.v., der ikke omfattes af pensionsbeskatningsreglerne i lovens afsnit I, udgifter til syge- og ulykkeforsikring samt indskud på børneopsparings- og selv pensioneringskonti.

Fradragsbeløbet omfatter endvidere indbetalinger til ordninger med fuld fradragsret, der efter lovens § 1, stk. 2, er valgt beskattet efter reglerne i § 50.

Ved lovforslag nr. L 45, der blev fremsat den 22. oktober 1985, er disse regler foreslået ændret på to punkter. For det første er adgangen til at vælge fuldt fradragsberettigede ordninger henført til beskatning efter § 50 foreslået begrænset til personer, der ikke er fuldt skattepligtige her til landet. Denne bestemmelse skal have virkning fra den 22. oktober 1985. For det andet er der foreslået indført en afgift på 40 pct. af årlige præmiebeløb, der overstiger et grundbeløb på 4.000 kr., til livsforsikringer, der ikke er rene risikoforsikringer. For skattepligtige personer skal bestemmelsen herom have virkning for livsforsikringer, hvor skriftlig begæring om oprettelsen er fremsat over for forsikrings-selskabet eller dets repræsentant den 22. oktober 1985 eller senere.

Efter nærværende lovforslag skal 2.000 kr.s fradraget i lovens § 50, stk. 2, afskaffes.

Forslaget medfører bl.a., at fradragsretten for indbetalinger til børneopsparings- og selv pensioneringskonti bortfalder. Der kan dog stadig foretages indskud uden fradrag, og reglerne om formueskattefritagelse for indeståendet og indkomstskattefritagelse for tilskrevne renter skal fortsat være gældende. Afkastet af selv pensioneringskonti er dog afgiftspligtigt efter realrenteafgiftsloven.

Andre bestemmelser

Forslaget indeholder endvidere en række ændringsforslag, der ikke har forbindelse med reformforslaget. Disse ændringer er hovedsagelig af redaktionel og teknisk art. Forslagene vil blive omtalt nedenfor under bemærkningerne til de enkelte bestemmelser.

I tilknytning til de foreslåede ændringer af pensionsbeskatningsloven er der i forslaget § 2 foreslået nogle ændringer i *realrenteafgiftsloven*, hvorved de i forslaget § 1, nr. 7, nævnte rateopsparinger i pensionsøjemed inddrages under realrenteafgiftspligten.