

skifte mellem systemerne. Hvis der politisk ikke er tilslutning til, at man skal kunne skifte mellem udbetalingssystemerne, bør der som minimum være mulighed for ved udbetalingsperiodens start at vælge mellem de to systemer eller kombinationer heraf.

Forsikringsdækning i tilknytning til rateopsparring

Skatteministeriet anfører i sit notat, at pengeinstitutterne har fremsat ønske om, at der gives mulighed for at oprette invalidesumsforsikringer i tilknytning til rateopsparringsordningerne. Ministeriet anfører, at såfremt der gives adgang til at tegne invalidesumsforsikringer i tilknytning til rateordningerne, vil det medføre, at der inden for samme ordning bliver såvel løbende udbetalinger som sumudbetalinger, hvilket ikke anses for hensigtsmæssigt. Denne adgang til at tegne forsikringer i tilknytning til rateopsparringsordningen vil endvidere medføre, at der bliver mulighed for uden begrænsning at foretage fradrag for præmie til invalidesumsforsikring ved siden af fradraget for de øvrige ordninger, dvs. ved siden af fradrag for indbetaling til kapitalpensionsordninger der er begrænset til 25.000 kr.

Hertil bemærkes, at skatteministeriet tilsyneladende har misforstået foreningernes forslag.

Foreningerne har ikke kun foreslået, at der gives adgang til at tegne invalidesumsforsikringer i tilknytning til rateopsparringsordningerne. Foreningerne har således foreslået, at der gives adgang til at tegne livsforsikringer uden opsparingselement, invalidesumsforsikringer og forsikringer der skal dække fremtidige aftalte bidrag til rateopsparringen i til-

fælde af invaliditet. Efter foreningernes forslag skal der endvidere ikke både være løbende udbetalinger og sumudbetaling fra den samme ordning. Foreningerne har foreslået, at såfremt forsikringsbegivenheden måtte indtræde, og forsikringen derved kommer til udbetaling, skal forsikringssummen indsættes på rateopsparringskontoen og udbetales i rater til kontohaveren selv eller til eventuelle begunstigede. Der vil derfor under alle omstændigheder kun blive tale om løbende udbetalinger til beskatning som personlig indkomst.

De af foreningerne foreslåede muligheder for at knytte forsikringer til rateopsparringsordningerne svarer ganske til de forsikringsdækninger, det er muligt at opnå ved oprettelse af rateforsikringer. Ved oprettelse af rateforsikring kan det således aftales, at en nærmere angiven forsikringssum, der overstiger den foretagne opsparring, kommer til udbetaling i rater ved dødsfald eller ved invaliditet. Det kan endvidere aftales, at forsikringstageren fritages for at betale de aftalte præmiebeløb til ordningen i tilfælde af invaliditet, således at forsikringsselskabet dækker præmierne.

Præmiebeløbene til de beskrevne forsikringsdækninger i tilknytning til rateforsikringer er fuldt fradragsberettigede. Bankforeningen og Sparekasseforeningen finder det derfor rimeligt, at der gives personer, der ønsker at oprette rateopsparringsordninger i pengeinstitutterne, adgang til at knytte samme forsikringsdækning til rateopsparringsordningen, som det er muligt at knytte til rateforsikringsordningen med samme skattemæssige behandling af indbetalingerne til og udbetalingerne fra forsikringen.

Med venlig hilsen

DEN DANSKE BANKFORENING

Per Overbeck

DANMARKS SPAREKASSEFORENING

Carsten Andersen