

ASSURANDØR-SOCIETETET

Folketingets Skatteudvalg

9. februar 1990

L 144 – Forslag til lov om ændring af lov om beskatning af pensionsordninger m.v.*1. Indledning*

Assurandør-Societetet har gennemgået forslaget og kan oplyse, at der er flere elementer i lovforslaget, som societetet ser på med stor tilfredshed. Det gælder således især muligheden for at tegne rateforsikringer som rene risikoforsikringer (§ 1, nr. 2) samt at præmienedsættelse/-ophør p.g.a. præmiefritagelse ved invaliditet ikke udløser efterbeskatning efter PBL § 18 A (§ 1, nr. 5).

Derimod er Assurandør-Societetet *uenig* i udformningen af bestemmelsen om beskatning af *bonus* med dertil hørende ikrafttrædelsesbestemmelse (§§ 1, nr. 10 og 2).

Endvidere finder Assurandør-Societetet det *meget beklageligt*, at den ovenfor omtalte *efterbeskatningsbestemmelse i PBL § 18 A*, som blev indført i forbindelse med skattereformen, alene ændres i relation til visse, men ikke alle, tilfælde af invaliditet, samt at andre situationer, hvor der heller ikke foreligger skattespekulation, fortsat rammes af efterbeskatningen.

Endelig skal Assurandør-Societetet tillade sig at foreslå *et par andre ajourføringer* af pensionsbeskatningsloven på områder, hvor regelsættet desværre ikke har fulgt trit med forsikringsbehovet.

Assurandør-Societetet vil i det følgende fremkomme med uddybende bemærkninger primært til ovenstående:

2. Forslagets §§ 1, nr. 10, og 2, stk. 3 – bonus

2.1. Ifølge forslaget foreslås det, at bonusudbetalinger – på nær bonusudbetalinger fra kapitalforsikringer – skal medregnes som skattepligtig indkomst (personlig indkomst).

Forslaget skal ifølge bemærkningerne ses i sammenhæng med, at samlede bonusudbetalinger (kontantbonus og kontant opsparret bonus) vil vokse, når der åbnes op for, at rateforsikringer – efter forslagets § 1, nr. 2 – kan tegnes som rene risikoforsikringer, og at det derfor ikke findes rimeligt, at disse udbetalinger blot afgiftsbelægges med 40 pct.

Assurandør-Societetet kan i princippet godt se, at en 40 pct.'s-beskatning ikke harmonerer med, at udbetalingerne iøvrigt fra de pågældende ordninger er skattepligtig indkomst. Assurandør-Societetet har imidlertid to for så vidt tekniske indvendinger mod bestemmelsens udformning:

For det første indebærer formuleringen, at en bonusudbetaling ved død skal medregnes som skattepligtig indkomst. Dette er en klar skærpe i forhold til den gældende retsstilling (hvorefter der alene skal betales 40 pct.'s-afgift), og i hvert fald ikke det, skatteministeren har haft i tankerne ved udfærdigelsen af lovforslaget, jf. ovenfor.

For at afbøde dette, men også for det andet, fordi forslaget om at gøre bonusbetalinger til skattepligtig indkomst er særdeles upraktisk for pensionsinstitutterne og faktisk også for Skattevæsenet, skal Assurandør-Societetet derfor foreslå, at PBL § 46, stk. 2, (forslagets § 1, nr. 10) helt udgår og iøvrigt også i den nugældende form, men dermed således at PBL § 46, stk. 1 formuleres således:

»Reglerne i kapitel 2-3 om afgift eller indkomstskat eller afgift og indkomstskat efter lovens § 48 eller afgift og tillægsafgift efter lovens § 48 A af udbetalinger m.v. gælder også for beløb,