

*der hidrører fra bonus, renter og salgsvancer m.v.»*

Stk. 3 i PBL § 46 vil derefter blive stk. 2.

Herved opnås den af skatteministeren ønskede ændring af praksis, men dog på en lidt anden måde, idet beskatningen af samlede bonusudbetalinger vil skulle ske som en »ophævelse i utide« efter PBL §§ 29-31 og 48 eller 48 A. Denne fremgangsmåde indebærer en administrativ lettelse for forsikringsselskaberne, idet den samlede bonusudbetaling blot skal behandles som andre »ophævelser i utide« med deraf følgende pligt for forsikringsselskaberne til at tilbageholde 70 pct. til dækning af skattekravet. Selskaberne undgår herved at skulle fremskaffe skattekort m.v., men samtidig skal det pointeres, at Skattevæsenet får større sikkerhed for skattekravet.

Med formuleringen undgås det samtidig, at bonusudbetalinger ved dødsfald udløser andet og mere end 40 pct.'s-afgift, hvilket er overensstemmende med lovens almindelige princip om, at udbetaling ved død er en »normaludbetaling« på linie med udbetaling ved opnået pensionsalder og invaliditet.

2.2. Angående ikrafttrædelsesbestemmelsen i § 2, stk. 3, for samlede bonusudbetalinger fremgår det, at den nye beskatningsregel »ikke har virkning for forsikringer, hvor der i policen er aftalt samlet bonusudbetaling, når forsikringerne er indgået inden den 1. januar 1990«. Assurandør-Societetet skal hertil bemærke, at der i praksis ofte slet ikke foreligger en egentlig police. Hvis police foreligger, vil aftalen om samlet bonusbetaling ikke nødvendigvis fremgå af denne, men derimod af en særskilt aftale. For at tage højde for nævnte praksis skal det derfor foreslås, at ikrafttrædelsesbestemmelsen f.eks. formuleres således:

*»... ikke har virkning for forsikringer, hvor der er aftalt en samlet bonusudbetaling, når aftalen herom er indgået inden den 1. januar 1990«.*

### 3. Forslagets § 1, nr. 5 – undtagelser fra § 18 A-efterbeskatning

3.1. I forbindelse med skattereformen blev der med virkning fra 1. januar 1987 indført en efterbeskatningsbestemmelse for private pensionsordninger, møntet på situationer, hvor den faktiske bidragsbetaling var mindre end den med pensionsinstituttet aftalte bidragsbe-

taling. Reglen blev indført for at ligestille personer, der allerede ved oprettelsen af ordningen har en bidragsperiode på under 10 år, med personer, der efterfølgende forkorter indbetalingsperioden ved at standse eller nedsætte indbetalingerne.

Assurandør-Societetet anfægter ikke behovet for, at der i skattelovgivningens bør være værneregler mod spekulation, men Assurandør-Societetet har over for Skatteministeriet utallige gange gjort opmærksom på den yderst usmidige måde, som bestemmelsen fortolkes på af Skatteministeriet. Assurandør-Societetet er derfor glad for, at det omsider er lykkedes at overbevise Skatteministeriet om, at invaliditet med ret til præmiefritagelse og dermed følgende ophør af indbetalinger ikke er et led i skattepekulation.

Men Assurandør-Societetet må gøre opmærksom på, at der fortsat kan være tilfælde, hvor det ikke kan udelukkes, at der kan blive tale om efterbeskatning i tilfælde af invaliditet og selv i tilfælde af død.

Der kan således være tilfælde, hvor forsikringsbetingelserne efter en særlig klausulering ikke yder præmiefritagelse som følge af specielle sygdomme som f.eks. iskias. Kunden mister imidlertid ofte erhvervsevnen med den konsekvens, at præmiebetalingen må standses på grund af forringede økonomiske vilkår.

Endvidere kan der være tilfælde, hvor præmiebetalingen på den opsatte livrente ophører på grund af død, inden ordningen er blevet virksom. Efter den foreslåede formulering af lovbestemmelsen kan det ikke udelukkes, at dødsfald, der indebærer, at den opsatte livrente falder bort, er det modsatte af »et dødsfald, der berettiger til opsat udbetaling« med den konsekvens, at efterbeskatning udløses.

For at undgå efterbeskatning i de nævnte tilfælde skal Assurandør-Societetet foreslå, at lovændringen formuleres således:

*»Omregning skal dog ikke ske i tilfælde, hvor indbetalingerne nedsættes eller ophører på grund af ejerens død eller invaliditet«.*

Som det fremgår er eftersætningen i lovforslaget udgået. Herved opnås også, at pengeinstitutordninger kan undtages fra efterbeskatning i tilfælde af invaliditet, idet ordet »policevilkår« alene relaterer sig til forsikringsordninger.