

ringsselskaber beliggende uden for EU-landene m. fl. kan derimod udbyde fradragsberettigede pensionsordninger på grundlag af en koncession fra Finanstilsynet, jf. lovens § 5, nr. 2.

Det foreslås, at betingelse 2 ovenfor ændres, således at filialer af forsikringselskaber med koncession i et EU-land eller et andet land, der har gennemført 3. livsforsikringsdirektiv og 3. skadesforsikringsdirektiv, fremover ligestilles med filialer af forsikringselskaber beliggende i lande uden for den nævnte kreds i relation til mulighederne for at udbyde fradragsberettigede forsikringsordninger. Den foreslåede ændring skal have virkning fra og med 1. januar 1999. Det foreslås samtidig, at disse filialer fra og med afgiftsåret 1999 bliver afgiftspligtige efter reglerne i realrenteafgiftsloven. De kan dog vælge i stedet at blive omfattet af lov om beskatning af livsforsikringselskaber, pensionskasser, pensionsfonde, opsparings- og pensionsordninger (pensionsafkastbeskatningsloven) fra og med afgiftsåret 1999.

Der sker ingen ændringer med hensyn til filialer af udenlandske selskaber beliggende i lande uden for den omtalte kreds, idet sådanne filialer fortsat kan drive virksomhed her i landet efter opnået koncession fra Finanstilsynet. Der sker heller ikke ændringer, for så vidt angår forsikringselskaber med hjemsted i Danmark. Også de kan fortsat drive virksomhed her i landet efter opnået koncession fra Finanstilsynet.

Af hensyn til muligheden for at opkræve afgift efter realrenteafgiftsloven og skat efter pensionsafkastbeskatningsloven foreslås det gjort til en betingelse for fradragsretten, at forsikringselskaber, der er hjemmehørende i udlandet, i Grønland eller på Færøerne, skal foretage en regnskabsmæssig udskillelse af de aktiver, der ligger til grund for de her i landet tegnede forsikringer.

Til nr. 4 og 5

Inden for de danske pensionsbeskatningsregler sondres der grundlæggende mellem to typer af pensionsordninger. Den ene type er pensionsordninger, der er karakteriseret ved, at der er fradragsret eller bortseelsesret for indbetalinger, realrenteafgift på det løbende afkast og indkomstskat eller afgift på udbetalinger. Denne type kaldes »afsnit I-ordninger«, hvorved der refereres til det afsnit af pensionsbeskatningsloven, hvori reglerne om disse ordninger findes. Der foreslås ikke ændringer, for så vidt angår »afsnit I-ordninger«.

Den anden type er ordninger, der af den ene eller den anden grund *ikke* er »afsnit I-ordninger«. Der kan være mange forskelligartede grunde hertil. Der kan

således være tale om en udenlandsk pensionsordning, om en dansk pensionsordning, der ikke opfylder betingelserne for at være omfattet af afsnit I, eller der kan være tale om en syge- og ulykkesforsikring, dvs. noget, der ikke er en pensionsordning, men som historisk alligevel har været lovreguleret i pensionsbeskatningsloven. Endelig kan der, som reglerne i pensionsbeskatningsloven er udformet i dag, være tale om en dansk livsforsikring, der opfylder alle betingelser for at være omfattet af afsnit I, men hvor ejeren ved oprettelsen har givet afkald på beskatning efter afsnit I.

Disse ordninger er omfattet af flere forskellige regelsæt dels i pensionsbeskatningsloven, dels i stats-skatteloven. Dette er uhensigtsmæssigt, såvel af hensyn til overskueligheden i pensionsbeskatningssystemet som helhed som af hensyn til konkurrenceforholdet mellem de enkelte typer af ordninger og deres udbydere. Den skattemæssige behandling af to meget parallelle ordninger kan således være helt forskellig af årsager, der ganske vist kan forklares historisk, men som for dagens pensionsudbydere og -kunder må fremstå som uforståelige.

Det er derfor regeringens hensigt at søge gennemført et så vidt muligt énstrengt beskatningssystem for de pensionsordninger, der falder uden for pensionsbeskatningslovens afsnit I. Et væsentligt første skridt ad denne vej er allerede taget ved lov nr. 569 af 24. juni 1992, der imidlertid kun omfattede forsikringsordninger. Regeringen finder, at tiden er inde til at foretage justeringer i systemet og samtidig udvide det, så danske og udenlandske pensionsordninger behandles ens, og pensionsordninger i livsforsikringselskaber og pensionskasser behandles ens.

Det foreslås, at de nye regler i hovedtræk skal gå ud på følgende:

- Der er ikke fradragsret eller bortseelsesret for præmier og bidrag til ordningerne.
- Der sker løbende indkomstbeskatning af afkastet af alle ordninger, der giver et afkast. Den nuværende realrenteafgiftspligt for visse ordninger i danske pensionsinstitutter afskaffes.
- Udbetalinger fra ordningerne beskattes ikke, hvadenten der er tale om løbende udbetalinger eller kapitaludbetalinger.

Til § 50

Det foreslås at samle de nye regler om indkomstskattepligtige ordninger i pensionskasser og -fonde, forsikringer m.v. i afsnit II A, jf. nr. 4. Som et led i denne regelforenkling foreslås § 50 ophævet.