

*Til § 53 A*

Bestemmelsen udgør hovedreglen i det foreslåede nye regelsæt om indkomstskattepligtige ordninger i pensionskasser og -fonde, forsikringer m.v. Bestemmelsen er for livsforsikringernes vedkommende grundlæggende en videreførelse af de hidtidige regler i § 53 A, stk. 2-4. Bestemmelsens anvendelsesområde foreslås udvidet til ikke alene at omfatte livsforsikringer, men også ordninger i pensionskasser og -fonde. Disse har hidtil været omfattet af pensionsbeskatningslovens § 50, jf. dennes stk. 1, nr. 1, når der var tale om danske ordninger, mens udenlandske ordninger i pensionskasser og -fonde hidtil har været omfattet af statsskattelovens regler. Det foreslås, at reglerne også skal gælde for syge- og ulykkesforsikringer, der hidtil har været omfattet af § 50, jf. § 50, stk. 1, nr. 3. Endvidere foreslås det, at der - med en enkelt undtagelse - ikke længere skal gælde særregler for rene risikolivsforsikringer i forhold til andre livsforsikringer. Det vil sige, at de gældende regler i § 53 A, stk. 3, og § 50, stk. 1, nr. 2, ikke foreslås videreført.

Det foreslås, at beskatningsreglerne for de omhandlede pensionsordninger m.v. gøres ensartet symmetriske, således at den manglende fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne i alle tilfælde modsvarer af, at udbetalinger er skattefri, jf. forslaget § 53 A, stk. 2 og 5. Efter de gældende regler er løbende udbetalinger fra f.eks. pensionskasseordninger, syge- og ulykkesforsikringer indkomstskattepligtige, selv om der ikke har været fradragsret eller bortseelsesret for indbetalingerne, jf. § 50, stk. 4. Omvendt er sumudbetalinger skattefri, også når der er tale om livsforsikringer, hvortil alle indbetalinger har været fradrags- eller bortseelsesberettigede i udlandet, jf. § 53 A, stk. 5 og 6, og § 50, stk. 3. Det foreslås, at disse asymmetrier fjernes.

Det foreslås, at der for de omhandlede pensionsordninger m.v. som hovedregel sker løbende indkomstbeskatning af ordningens værditilvækst, jf. forslaget § 53 A, stk. 3, og at denne beskatning træder i stedet for den hidtidige opkrævning af realrenteafgift af danske ordninger.

Ordningens afkast opgøres på tilsvarende måde, som man hidtil har opgjort afkastet af forsikringer omfattet af den gældende § 53 A, jf. dennes stk. 2. Det vil sige, at afkastet som udgangspunkt udgøres af forskellen mellem ordningens kapitalværdi ved indkomstårets udgang og ordningens kapitalværdi ved indkomstårets begyndelse. Indbetalinger i årets løb lægges til kapitalværdien ved indkomstårets begyn-

delse. Udbetalinger i årets løb lægges til kapitalværdien ved indkomstårets udgang.

Er ordningen uden kapitalværdi, opgøres afkastet som forskellen mellem udbetalinger og indbetalinger. Situationen, hvor en ordning er uden kapitalværdi, forekommer f.eks. ved udløb eller ophævelse.

For rene risikoforsikringer foreslås det som en særregel, at der ikke skal finde afkastbeskatning sted, jf. § 53 A, stk. 4. Rene risikoforsikringer er livsforsikringer, der alene kan komme til udbetaling ved død eller invaliditet i en forud aftalt periode, der senest skal udløbe i 80-årsalderen. Disse livsforsikringer er karakteriseret ved ikke at have nogen tilbagekøbsværdi. Særreglen betyder, at der for disse forsikringers vedkommende ikke skal ske beskatning af de bonustilskrivninger, der foretages i løbet af forsikringstiden.

En tilsvarende særregel foreslås for syge- og ulykkesforsikringer, der ejes af den forsikrede.

Den reelle virkning af særreglen er, at lovforslaget for de rene risikoforsikringers og syge- og ulykkesforsikringernes vedkommende ikke indebærer nogen ændring i forhold til den gældende retstilstand.

Afkastet af pensionsordninger er indkomstskattepligtigt som kapitalindkomst, jf. personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 15. Det bemærkes, at den deri værende henvisning til pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 3, ved en forglemmelse ikke er blevet rettet i forbindelse med ophævelsen af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 2, ved lov nr. 1219 af 27. december 1996. Henvisningen burde rettelig have været til pensionsbeskatningslovens *gældende* § 53 A, stk. 2. Da bestemmelsen om afkastbeskatning efter nærværende forslag på ny vil blive placeret i § 53 A, stk. 3, foreslås personskattelovens § 4, stk. 1, nr. 15, imidlertid *ikke* ændret.

*Til § 53 B*

Bestemmelsen, der udgør en undtagelse til hovedreglen i den foreslåede § 53 A, er for livsforsikringernes vedkommende grundlæggende en videreførelse af de hidtidige regler i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 5 og 6. Det foreslås dog, at fradragsret eller bortseelsesret i udlandet fremover modsvarer af indkomstskat ikke kun af løbende udbetalinger, men også af kapitaludbetalinger. Dog pålægges sumudbetalinger en afgift på 40 pct., hvis betingelserne i § 25 er opfyldt. Samtidig foreslås bestemmelsens anvendelsesområde i lighed med anvendelsesområdet for § 53 A udvidet, således at ikke kun livsforsikringer, men også ordninger i pensionskasser og -fonde samt syge- og ulykkesforsikringer omfattes. Endelig foreslås det, at