

det indekstillaeg, staten udreder til indekstrak-
ter oprettet i forsikringselskaber. Indekstillægget
bortfalder, naar hele den på konto A opsamlede
kapital er frigjort, dog senest ved indskyderens død.

Af konto B frigøres hvert år så stort et beløb,
at saldoen på denne konto nedbringes proportionalt
med nedbringelsen af saldoen på konto A.

Den årlige udbetaling fra konto A skal mindst
ændrage den ydelse, indskyderens egne indbetalinger
berettiger ham til, selv om udbetalingen herved
kommer til at overstige den pristalsregulerede
ydelse. Dette kan blive aktuelt i udbetalingsår med
låvt prisniveau.

Efter de foreslåede regler vil udbetalingsperioden
kunne blive længere end den „aftalte periode“,
hvilket bl. a. beror på, at rentetilskrivningerne i
bank og sparekasse efter det fyldte 67. år kan an-
vendes til forlængelse af udbetalingsperioden, jfr.
§ 6, stk. 3.

Udbetalingsperioden kan blive kortere end den
„aftalte periode“, hvis den af et pengeinstitut an-
vendte rentesats er lavere end grundrenten, og
konto B er opbrugt.

*

Der har været fremsat ønsker om, at forslaget
bestemmelser også skal kunne komme til anvendelse
på private under forsikringsrådets tilsyn stående
pensionskasser. Da disses vedtægter er meget uens-
artede, har man ikke kunnet fastlægge retnings-
linier for, under hvilke nærmere betingelser pen-
sionskasserne vil kunne medtages og dermed be-
rettigede medlemmerne til statens indekstillaeg i
medfør af § 6, stk. 2.

Der er imidlertid som foran nævnt ved forslaget
§ 3 skabt hjemmel for efter særlig bestemmelse at
inddrage sådanne pensionskasser under den fore-
slåede ordning.

Den skattemæssige behandling af indekstrak- ter.

I skattemæssig henseende opstår der for indek-
strakter spørgsmål om, 1) i hvilket omfang de i
henhold til indekstrakten foretagne indbetalinger
skal kunne bringes til fradrag i den skatte-
pligtige indkomst, 2) hvorledes der skal forholdes
med det på en i henhold til indekstrakt op-
rettet forsikring eller konto indestående beløb,
herunder bonus og tilskrevne renter, samt 3) hvor-
ledes der skal forholdes, naar udbetalinger fra kon-
toen finder sted.

1. Fradragsret for indbetalinger.

Efter gældende ret fradrages præmier til liv-
renteforsikringer og visse andre forsikringer, som

af skattelovgivningen sidestilles hermed, fuldt ud
i den skattepligtige indkomst for det indkomstår,
hvori præmien skal betales. De pågældende forsik-
ringer skal dog opfylde visse betingelser med hensyn
til policens indhold, og præmiebetalingsperioden
skal være mindst 15 år.

Indekstrakter på forsikringsbasis vil i mange
tilfælde opfylde de foran berørte krav, således at
indbetalingerne i disse tilfælde allerede efter gæl-
dende ret vil kunne fradrages fuldt ud i indkomsten
for det indkomstår, hvori betaling skal ske.

Det må imidlertid anses for ønskeligt at sikre en
ensartet skattemæssig behandling af samtlige
indekstrakter. Det er derfor hensigten at søge
tilvejebragt lovhjemmel dels til, at indbetaling til
en indekstrakt på forsikringsbasis kan fradrages
i den skattepligtige indkomst, selv om kontrakten
ikke fuldt ud opfylder de gældende betingelser
herfor, dels til at indrømme samme fradragsret
for indbetalinger til indekstrakter på opsparings-
basis.

2. Fritagelse for formuebeskatning og indkomstskatte- frihed for ikke udbetalt bonus og tilskrevne, ikke ud- betalte renter.

Allerede efter gældende ret vil en skatteyder
ikke være formuebeskatningspligtig af kapitalværdien
af hans tilgodehavende i henhold til en i kraft
værende indekstrakt på forsikringsbasis. Det
er hensigten at søge tilvejebragt hjemmel for, at
også tilgodehavendet i henhold til den i kraft
værende indekstrakt på opsparingsbasis fri-
tages for formuebeskatning.

Det er endvidere hensigten at stille forslag om,
at tilskrevet, men ikke udbetalt bonus til en
indekstrakt på forsikringsbasis (samt tilskrevne
renter af bonus) ikke skal beskattes på tidspunktet
for tilskrivningen, men først ved udbetalingen.
På dette punkt afviger den påtænkte beskatnings-
ordning noget fra den, der for tiden gælder med
hensyn til bonus af renteforsikringer m. v. Afvigelsen
er begrundet i praktiske hensyn.

Tilskrevne renter til indekstrakter på op-
sparingsbasis agtes behandlet på samme måde som
bonus, d. v. s. at skattepligtigt først indtræder ved
udbetalingen, hvormed må sidestilles det forhold,
at skatteyderen får beløbet overført til en almindelig
bank- eller sparekasskonto. Også hertil kræves
lovhjemmel.

3. Beskatning af udbetalinger.

Efter gældende ret indkomstbeskattes løbende
udbetalinger (og bonusudbetalinger) fra forsik-