

ringer, hvortil præmien kan fradrages i den skattepligtige indkomst.

Det er hensigten at søge lovhjemmel for, at løbende udbetalinger i henhold til indekskontrakter på samme måde skal indkomstbeskattes, samt at bonus og tillægsrente, der udbetales, medens kontrakten er i kraft, skal medtages ved indkomstopgørelsen for det indkomstår, hvori udbetaling finder sted.

Hvor forsikringer, der omfattes af den fulde fradragsret, *ophæves* i utide — f. eks. ved genkøb — eller hvor forudsætningen for den fulde fradragsret for præmierne af andre grunde brister — f. eks. ved salg af policen — skal der efter gældende ret finde en indkomstbeskatning sted. Skattepligten omfatter i disse tilfælde normalt tilbagekøbsværdien: det beløb, som skatteyderen har krav på at få udbetalt i anledning af policens ophævelse. Beskatningen sker i disse tilfælde over en periode af 3 år med $\frac{1}{3}$ hvert år.

En skatteyder vil dog ikke blive beskattet af tilbagekøbsværdien af en renteforsikring m. v., hvis ophævelsen af forsikringen skyldes fratredelse af stilling eller ophævelse af pensionsordningen i den virksomhed, hvori han er ansat, og beløbet inden 6 måneder fra forsikringsforholdets ophør anvendes til indskud i en tilsvarende renteforsikrings- eller pensionsordning. Indskuddet til den ny forsikring kan dog i så fald ikke fradrages. Ved udbetaling af tilbagekøbsværdi m. v. af de lige nævnte grunde er iøvrigt de første 1 000 kr. af udbetalingen altid skattefri.

Det er hensigten at foreslå indført regler, svarende til de lige beskrevne, med hensyn til *udbetalinger i anledning af ophævelse af en indekskontrakt*, således at det i anledning af ophævelsen udbetalte beløb som hovedregel skal indkomstbeskattes over en periode af 3 år. Dette skal gælde, hvad enten indekskontrakten er indgået på forsikringsbasis eller på opsparringsbasis.

I de tilfælde, hvor der efter lovforslaget bliver mulighed for at overflytte en indekskontrakt fra en virksomhed til en anden, agter man endvidere at foreslå, at overførelsen skal kunne ske uden skattemæssige konsekvenser.

Endelig er det påtænkt i ophævelsetilfælde at foreskrive, at det udbetalende forsikringsselskab eller pengeinstitut tilbageholder en del af beløbet, som i tilfælde af, at udbetalingen inddrages under beskatning hos interessenten, kan anvendes til forlods dækning af hans skattetilsvær.

*

Til forslaget enkelte paragraffer bemærkes iøvrigt følgende:

Til § 2.

I paragraffen er anført, hvilke personer der er berettiget til at oprette indekskontrakter, og til hvem indekstillaeg kan ydes. Adgangen til indekstillaeg er i stk. 2 forbeholdt den kreds af personer, som uanset størrelsen af indtægt har krav på folkepensionens mindstebehold.

Til § 3.

Lovforslaget tager specielt sigte på indekskontrakter, oprettet i danske forsikringsselskaber, banker og sparekasser. Det er dog som nævnt i de indledende bemærkninger hensigten, at indekskontrakter også skal kunne oprettes i andre virksomheder, forsåvidt organisationen heraf kan indpasses i lovforslagets rammer.

Til §§ 4 og 5.

I disse paragraffer er nævnt, hvilke betingelser der kræves opfyldt, for at de særlige regler, som ifølge lovforslaget skal gælde for indekskontrakter, kan finde anvendelse på en afsluttet kontrakt.

Til §§ 6 og 7.

Den i § 6 omhandlede „pristalsregulerede ydelse“ er opstillet som et mål for den årlige udbetaling — eksklusiv det til bonus eller tillægsrente svarende beløb — der knyttes til en indekskontrakt. I princippet skulle disse udbetalinger være ens for alle indekskontraktens vedkommende og indekstillaegget tilpasses herefter. Som nærmere begrundet i indledningen har man dog af praktiske grunde foreslået, at samme indekstillaeg ydes uanset hvilken kontraktsform, en person har valgt.

Den årlige udbetaling i henhold til en indekskontrakt kommer derfor til at bestå af to led: 1) den udbetaling, som interessentens egne indbetalinger giver ham ret til og 2) det statsydede indekstillaeg.

Forsåvidt der er tale om en opsat, livsvarig livrente af nærmere beskrevet art, som er tegnet i et forsikringsselskab, der anvender samme tariffer som Statsanstalten for Livsforsikring, vil 1) og 2) tilsammen nøjagtigt blive lig den i § 6, stk. 1, definerede „pristalsregulerede ydelse“ suppleret med et til bonus eller tillægsrente svarende beløb under forudsætning af, at tarifferne har været uændret siden kontraktens oprettelse.

I alle andre tilfælde foretages en regulering, som