

Forslag

til

Lov om ændring af lov om beskatningen af renteforsikringer m. v.

Fremsat den 7. december 1966 af *finansministeren*.

§ 1.

I lov om beskatningen af renteforsikringer m. v., jfr. lovbekendtgørelse nr. 263 af 23. juni 1965, foretages følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 1, *litra b*, indsættes som 2. pkt.:

„Fradragsretten bortfalder, såfremt interessenten ophæver indekstrakten inden 2 år efter udløbet af oprettelsesåret.“

2. I § 4 indsættes som stk. 3:

„Stk. 3. Den skattefrihed vedrørende pristalsreguleret aldersopsparing, som omtales i stk. 1 og 2, bortfalder, såfremt interessenten ophæver indekstrakten

inden 2 år efter udløbet af oprettelsesåret.“

3. § 6, *litra a*, affattes således:

„a. Beløb, der udbetales i anledning af ophævelse af pristalsreguleret aldersopsparing, medmindre indekstrakten ophæves af interessenten inden 2 år efter udløbet af oprettelsesåret, jfr. § 1, stk. 1 b.“

§ 2.

Loven gælder for kontrakter vedrørende pristalsreguleret aldersopsparing, der er oprettet efter 1. januar 1966.

Bemærkninger til lovforslaget.

Det den 5. oktober 1966 fremsatte forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af renteforsikringer m. v. blev ikke færdigbehandlet før folketingsvalget. Forslaget findes i tillæg A. til Folketingstidende 1966-67, sp. 141. Fremsættelsen findes i Folketingstidende for nævnte år, sp. 64 og 1. behandling sp. 453.

Anledningen til fremsættelsen af lovforslaget er den kritik, der har været rejst vedrørende de i loven om beskatningen af renteforsikringer m. v. (lovbekendtgørelse nr. 263 af 23. juni 1965 som ændret ved lov nr. 240 af 8. juni 1966, i det følgende benævnt „renteforsikringsloven“) indeholdte regler om fradragsret ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for indbetalinger til indekstrakter, der oprettes i henhold til lov om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing (lovbekendtgørelse nr. 61 af 6. marts 1964), og om beskatningen ved ophævelse af sådanne kontrakter. Således fremsatte folketingsmand Holger Eriksen

Finansmin. Skd. III j. nr. 33-180-66.

den 19. januar 1966 i folketinget spørgsmål til finansministeren om de stedfindende skattemæssige misbrug af indekstrakterne. I sit svar på dette spørgsmål afgav finansministeren tilsagn om et lovgivningsinitiativ til efteråret med henblik på en standsning af disse misbrug inden skatteåret 1967-68 (Folketingstidende 1965-66, sp. 2761-63).

De gældende regler om beskatningen af indekstrakter kan sammenfattes således:

Efter reglerne i loven om pristalsreguleret aldersforsikring og aldersopsparing kan hver person mellem 18 og 57 år oprette indtil 6 indekstrakter i et forsikringselskab eller pengeinstitut. Ægtefæller kan således oprette i alt 12 indekstrakter. Hver kontrakt, for hvilken de fastsatte indbetalingsvilkår overholdes, giver den pågældende selv („interessenten“) ret til fra det 67. år at få udbetalt 500 kr. årligt med en nærmere fastsat pristalsregulering. De årlige indbetalinger til kontrakterne er fuldt fradragsberettigede ved opgørel-