

tageren. Til gengæld vil denne, såfremt talen er om indbetalinger til forsikring eller pensionskasse som omhandlet i § 50, have mulighed for at fratrække beløbene inden for de dér fastsatte grænser. Dette får betydning for tilfælde, hvor ordningen — helt eller delvis — ønskes henført under de lempeligere beskatningsregler, der i medfør af § 50, stk. 3 og 4, gælder for udbetalinger fra ordninger med begrænset fradragsberettigede indbetalinger.

Efter reglen i 2. punktum vil indkomstskattefriheden også omfatte visse arbejdsgiverbidrag, der ydes, efter at ansættelsesforholdet er ophørt. Dette gælder dog i modsætning til bestemmelsen i 1. punktum kun, såfremt indbetalingen sker til en pensionsordning med løbende udbetalinger. Som reglen er formuleret, vil indkomstskattefriheden for arbejdsgiverens indbetaling også gælde, hvor indbetalingen sker i forbindelse med arbejdstagerens fratreden af stilling, ligesom der er forudsat, at arbejdstageren heller ikke skal svare særlig indkomstskat af en sådan ydelse, selv om denne måtte kunne sidestilles med godtgørelse i anledning af fratreden af stilling jfr. lov om særlig indkomstskat § 2, nr. 9. Dette er i overensstemmelse med den afgrænsning af området for beskatning efter § 2, nr. 9, som har udviklet sig i praksis.

Ved bestemmelsen i 3. punktum er det foreslået, at indkomstskattefriheden for arbejdsgiverbidrag også skal gælde for beløb, som en afdød arbejdstagers arbejdsgiver indbetaler til sikring af ægtefælle- eller hørnepension efter arbejdstageren som omhandlet i forslaget § 2, nr. 4.

Den i sidste punktum (4. pkt.) foreslåede bestemmelse er en følge af reglen i forslaget § 18, stk. 1, 3. pkt.

#### *Til § 20.*

Denne paragraf indeholder regler om, hvilke (løbende) udbetalinger fra de i §§ 2-9 og 15 omhandlede ordninger, der er indkomstskattepligtige for modtageren. Af udbetalinger fra ordningerne, som ikke er indkomstskattepligtige i henhold til § 20, skal der ifølge forslaget §§ 29 ff. svares afgift.

For en række af de i § 20 omhandlede løbende udbetalinger følger indkomstskattepligten allerede af statsskattelovens § 4 c. Efter denne lovbestemmelse, der ikke er foreslået ophævet eller ændret ved nærværende lovforslag, indkomstbeskattes bl. a. pension, livrente og overlevelsereente. Uanset at indkomstskattepligten for alle *livsbetingede* udbetalinger fra de i §§ 2-7 og 15 omhandlede ordninger herefter må antages at være hjemlet i statsskatteloven, har man dog af hensyn til reglernes indbyrdes sammenhæng og overskuelighed anset det for rigtigst, at det i forslaget udtømmende opregnes, i

hvilket omfang udbetalingerne fra disse ordninger skal være indkomstskattepligtige. Efter bestemmelserne i forslaget § 55 påhviler indkomstskattepligten ejeren af forsikringen m. v. eller den, der efter ejerens død i henhold til bestemmelserne i policen m. v. er berettiget til udbetalingerne.

#### *ad stk. 1, nr. 1.*

For de i forslaget § 5 omhandlede „garanterede ydelser“ gælder hovedreglen om, at pension er indkomstskattepligtig, ikke undtagelsesfrit. Ved løbende udbetaling af ydelserne er de altid indkomstskattepligtige, når de udbetales til forsikrede selv. Dernæst vil udbetalinger som løbende ydelser til efterlevende ægtefælle og livsarvinger m. fl. som regel være indkomstskattepligtige, medens udbetalinger til andre, uanset i hvilken form, er undtaget fra indkomstskattepligten — og dermed undergivet afgiftspligt i medfør af § 29. For ægtefælle og livsarvinger m. fl. er indkomstskattepligten af udbetalinger i form af løbende ydelser betinget af, at udbetaling med hjemmel i policen sker direkte til de pågældende. Med „direkte“ må forstås, at udbetalingen skal ske i kraft af en bestemmelse i policen om indsættelse af den pågældende som begunstiget. Der kan i denne forbindelse henvises til bemærkningerne til § 5, sammenholdt med bemærkningerne til §§ 12-13, hvorefter det normalt ikke er nogen betingelse for den skattemæssige behandling som pensionsordning, at der i policen er indsat begunstigede. Er begunstigede ikke indsat, vil forsikringen indgå i dødsboet, jfr. forsikringsaftalens § 104, stk. 1, og eventuelt tilfalde ægtefælle eller livsarvinger i kraft af ægteskabs- og arvelovgivningens almindelige regler, men i så fald vil udbetalingerne ikke være indkomstskattepligtige i henhold til § 20. Derimod kan der blive spørgsmål om beskatning af rentetilvækst i medfør af forslaget § 53, da forsikringen i dette tilfælde skal afgiftsberigtiges ved dødsfaldet, jfr. forslaget § 29, stk. 2. Efter afgiftspligtens indtræden er ordningen ikke længere omfattet af kapitel 1, og dette får den virkning, at bestemmelsen om beskatning af rentetilvækst i forslaget § 53 finder anvendelse.

For livsarvinger m. fl. er det yderligere en betingelse for indkomstskattepligten, at de pågældende er under 24 år, jfr. herved § 29, stk. 2.

#### *ad stk. 1, nr. 2.*

Reglerne for indkomstskattepligt af udbetalinger fra rateforsikringer i pensionsøjemed er udformet efter samme principper, som gælder for de under nr. 1 omhandlede „garanterede ydelser“, jfr. herom bemærkningerne ad nr. 1. Bestemmelsen kan i øvrigt