

II. Ordninger med begrænset fradragsret.

1. Børneopsparings- og selvpensioneringskonti.

Efter pensionsbeskatningslovens § 51 kan finansministeren fastsætte bestemmelser om ret til fradrag for indskud i opsparingsordninger, der udelukkende har alderdoms- eller familieforsørgelse til formål inden for den i lovens § 50 fastsatte fradragsgrænse på 3.000 kr.

Herefter er fastsat regler om:

a. Børneopsparingskonti.

Enhver person kan til fordel for sine børn eller børnebørn oprette en børneopsparingskonto indtil udgangen af det kalenderår, hvor barnet fylder 14 år.

Der kan kun oprettes én konto for hvert barn, og indskud kan kun foretages af én person. På kontoen kan i hvert af indskyderens regnskabsår højst indskydes 3.000 kr. og i alt højst 24.000 kr.

Kontoen skal være bundet i mindst 7 år, og frigivelse kan tidligst ske, når barnet fylder 14 år, og senest i det år, hvor det fylder 21 år.

Kontoen er unddragetretsfølgning, ligesom der ikke kan ske overdragelse eller pantsætning.

Indeståendet er ikke formueskattepligtigt, og tilskrevne renter er indkomstskattefrie. Efter bindingsperiodens udløb kan kontohaveren frit hæve indestående beløb uden indkomstbeskatning.

b. Selvpensioneringskonti.

Enhver, der er fyldt 18 år, men ikke 50 år, kan oprette en selvpensioneringskonto, hvorpå alene kontohaveren kan indskyde. I alt kan årligt indskydes 3.000 kr. og indtil 40.000 kr. i alt.

Kontoen kan tidligst hævnes 15 år efter oprettelsen og tidligst, når kontohaveren fylder 60 år, medmindre kontohaveren dør eller det ved lægeerklæring dokumenteres, at han er varig arbejdsudygtig.

Der gælder samme regler som for børneopsparingskonti med hensyn til rådighedsindskrænkning i bindingsperioden, samt for så vidt angår beskatningsregler.

2. Kapitallivsforsikring.

Under det begrænsede fradrag på 3.000 kr. hører også præmier til livsforsikring med kapitaludbetaling, såvel den almindelige

form, hvor forsikringssummen udbetales på et aftalt tidspunkt eller ved død forinden, som den ophørende livsforsikring, hvor forsikringen kun udbetales, såfremt forsikrede dør, før han har opnået en vis alder. (Denne form, hvortil gruppelivsforsikring hører, indeholder intet opsparings-element).

Forsikringssummen er afgifts- og indkomstskattefrie. Det samme gælder udbetaling af bonus og (hvis forsikringen ophæves, inden den bliver virksom) tilbagekøbsværdi.

3. Anden livsforsikring.

Også livsforsikring, der går ud på løbende livsbetingede ydelser (f. eks. livrenteforsikring), hører under det begrænsede fradrag, såfremt den enten ikke opfylder de betingelser i henseende til pensionsformålet, der gælder for de nedenfor i afsnit III, nr. 1, omtalte renteforsikringer, eller er valgt henført til det begrænsede fradrag.

I førstnævnte tilfælde skal de løbende livsbetingede udbetalinger fuldt ud medregnes til den skattepligtige indkomst, i sidstnævnte tilfælde kun for 70 pct.s vedkommende. Udbetaling af tilbagekøbsværdi og af bonus er afgifts- og indkomstskattefrie.

III. Ordninger med fuld fradragsret.

1. Renteforsikringer.

Indskud og præmier til egentlige renteforsikringer (livrente, overlevelsereente, pensionsforsikring og invaliderente) er fuldt fradragsberettigede, hvis forsikringen er tegnet i pensionsøjemed, dvs. opfylder de betingelser, som er fastsat i pensionsbeskatningslovens kapitel 1 med hensyn til ejerforhold, begyndelsestidspunkt og indsættelse af begunstigede.

De løbende udbetalinger fra forsikringen er indkomstskattepligtige. Ved forsikringens ophævelse skal der svares afgift af tilbagekøbsværdien med 25 pct. af den del, der hidrører fra indbetalinger før 1. januar 1972, og med 35 pct. af den del, der hidrører fra senere indbetalinger. Af denne sidste del skal der endvidere beregnes tillægsskat, dvs. at beløbet lægges til den skattepligtige indkomst i ophævelsesåret, og den heraf følgende skatteforhøjelse reduceres med den betalte 35 pct.-afgift. Afgift og tillægsskat svares også, hvis forsikringen overdrages eller pantsættes, eller hvis den ændres således, at