

den ikke længere opfylder betingelserne i lovens kapitel 1.

2. Rateforsikringer i pensionsøjemed.

Indskud og præmier til rateforsikring er fuldt fradragsberettigede, hvis forsikringen opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

De løbende udbetalinger (raterne) er indkomstskattepligtige. Ved forsikringens ophævelse samt ved overdragelse, pantsætning eller ændringer skal der svares afgift og til lægsskat af tilbagekøbsværdien som beskrevet ovenfor under III, nr. 1.

3. Indeksordninger.

Ved en lovændring i december 1971 er det bestemt, at nye indeksordninger ikke kan oprettes fra den 24. november 1971.

Indbetalinger til indeksordninger på forsikringsbasis eller med indlånskonto i en bank eller sparekasse er fuldt fradragsberettigede.

De løbende udbetalinger til interessenten efter hans fyldte 67. år inkl. statens indekstillæg medregnes i den skattepligtige indkomst. Ophæver interessenten i en indeksopsparing ordningen inden 2 år efter oprettelsesårets udløb, annulleres fradragsretten for indbetalingerne. For kontrakter oprettet efter 5. maj 1971 er den nævnte karenstid 5 år. Hvis ordningen ophæves efter karenstidens udløb, skal der betales afgift af tilbagekøbsværdien respektive af kontoens indestående. Afgiften udgør 25 pct. af den del, der hidrører fra indbetalinger for årene før 1972, og 35 pct. af den del, der hidrører fra senere indbetalinger. Samme afgift svares ved interessentens død. Hvis indeksordningen er på forsikringsbasis, kan den eventuelt fortsætte efter interessentens død med indkomstskattepligtige udbetalinger (uden indekstillaeg) til ægtefælle eller livsarvinger.

IV. Pensionsordninger i ansættelsesforhold.

Som fælles regel for disse ordninger gælder, at alle indbetalinger skal komme fra arbejdsgiveren og skal holdes uden for arbejdsgiverens indkomstopgørelse. Følgende ordninger omfattes af disse regler:

1. Tjenestemandspension, pensionsordninger i statsunderstøttede pensionskasser og ATP. De løbende udbetalinger (pensionen) er indkomstskattepligtige.

2. Pensionsordninger i pensionskasser under forsikringsrådets tilsyn og renteforsikringer som nævnt ovenfor under afsnit III, nr. 1. Med hensyn til indkomstskattepligt eller afgift af udbetalinger gælder samme regler som for forsikringer, der tegnes uden tilknytning til et ansættelsesforhold. Til lægsskat svares dog ikke af udtrædelsesgodtgørelse fra pensionskasser.

3. Rateforsikringer i pensionsøjemed som nævnt ovenfor under afsnit III, nr. 2. Også her gælder samme regler om indkomstskattepligt eller afgift af udbetalingerne som for de privattegnede rateforsikringer.

4. Indeksordninger som nævnt ovenfor under afsnit III, nr. 3. Der gælder samme regler om indkomstskattepligt af de løbende udbetalinger og afgift af udbetaling ved ophævelse som for indeksordninger oprettet uden forbindelse med et ansættelsesforhold.

5. Kapitalforsikring og opsparing i pensionsøjemed. Disse ordninger kan oprettes enten i et dansk forsikringselskab med arbejdsgiveren som forsikret og ejer af forsikringen eller som indlånskonto i en bank eller sparekasse her i landet. Kontoen skal tilhøre arbejdsgiveren, og midlerne kan anbringes i værdipapirer efter regler fastsat af finansministeren. Ordningen skal gå ud på udbetaling af pensionskapitalen efter arbejdsgiverens fyldte 60. år eller ved død eller invaliditet før denne alder.

Til ordningerne kan der højst indbetales 15 pct. af årslønnen og højst 30.000 kr. årlig; dette beløb reguleres i forhold til pristallet.

Ved pensionskapitalens udbetaling efter det fyldte 60. år eller ved død eller invaliditet forinden svares en afgift på 25 pct. Ved udbetaling i andre tilfælde eller ved overdragelse eller andre dispositioner over ordningen er afgiften 35 pct. Det samme gælder, hvis ordningen ændres således, at den ikke længere opfylder betingelserne i pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

V. Nedslag i skatteansættelsen for renteindtægter.

Ud over de egentlige skattebegünstigede opsparingsordninger sker der en vis begunstigelse af opsparing ved lov om nedslag i skatteansættelsen for renteindtægter m. v. (lovbekendtgørelse nr. 550 af 12. december 1969).