

rings- og pensionsordning højst udgøre reserven opgjort ved udgangen af 1982. Den afgiftsfrie del af afkastet formindskes, efterhånden som de opsparede beløb pr. 31. december 1982 udbetales. Når en ordning med éngangsudbetaling ophører, udgår reserven for denne ordning af de opgjorte reserver ved udgangen af 1982. For ordninger med løbende udbetalinger formindskes de nævnte reserver i takt med udbetalingerne. Endvidere formindskes den afgiftsfrie andel som følge af, at den opsparede kapital foroges.

- b) Indtil foråret 1982 kunne livsforsikringselskaberne tegne livrentekontrakter uden bonus med en høj grundlagsrente. Ved indgåelse af disse kontrakter har selskaberne forpligtet sig til at udbetale en årlig ydelse på et fast nominelt beløb. Den første udbetaling skal finde sted senest 10 år efter tegningstidspunktet. Ved indgåelse af disse kontrakter har selskaberne regnet med en nedre grænse for nyplaceringsrenten. Såfremt inflationen i de kommende år bliver moderat, kan nyplaceringsrenten efter afgift komme under denne grænse. For at undgå, at livsforsikringselskaberne derved tvinges til at dække det deraf følgende tab ved enten at overføre midler fra de bonusberettigede forsikringstagere eller at nedskrive deres forpligtelser vedrørende livrenter uden bonus, indrommes et særligt fradrag for disse kontrakter. Fradraget er udformet således, at netop den del af afkastet, der kræves for at opfylde livrenteforpligtelserne, skulle blive friholdt.

- c) For konti i pengeinstitutter friholdes den del af afkastet, der henføres til opsparing, der er foretaget for den 1. januar 1983. Denne del af afkastet svarer til forholdet mellem indestændet den 31. december 1982 og indestændet ved udgangen af afgiftsåret. For så vidt angår ordninger i pengeinstitutter med værdipapirdeponer, foretages opgørelsen af værdien pr. 31. december 1982 på grundlag af de gennemsnitlige anskaffelseskursen for samme papirer i de afgiftspligtige institutioner. Ved beregningen af det friholdte afkast benyttes forholdet mellem den således opgjorte kursværdi den 31. december 1982 og den matematisk opskrevne kursværdi den 31. december i afgiftsåret.

Udformningen af overgangsordningen medfører, at der ikke er behov for generelle regler for, hvorledes afgiften ved opsparing i forsikringselskaber og pensionskasser m.v. skal fordeles på de enkelte kontraktavere. Samtidig vil overgangsord-

ningen gøre det naturligt, at institutionerne i deres bonuspolitik i særlig grad lader afgiftsfritagelsen komme de nuværende pensionister og andre personer, hvis opsparing hovedsagelig har fundet sted under et lavt renteniveau, til gode.

Nedenfor er vist overgangsordningens virkning i de første år under forskellige antagelser om den årlige formuetilvækst i en enkelt institution eller opsparingsordning. Formuen ved udgangen af 1982 forudsættes nedbragt med 4 pct. om året, hvilket tilnærmelsesvis svarer til den takt, hvormed udbetalingerne i gennemsnit må antages at finde sted.

Den afgiftspligtige andel af det samlede afkast

Afgiftsår	Årlig formuetilvækst		
	0 pct.	10 pct.	20 pct.
1984	8	24	36
1985	12	34	49
1986	16	42	59
1987	20	50	68
1988	24	57	75
1989	28	63	80
1990	32	68	84
1991	36	73	88
1992	42	77	90
1993	46	80	92
1994	50	83	94

Forholdet til selskabsskattereglerne

6. Livsforsikringselskaber er skattepligtige i henhold til selskabsskatteoven. Disse selskaber skal imidlertid ikke beskattes af den del af indkomsten, der skal anvendes til forsikringsformål, og de kan derfor fradrage henlæggelser til sådanne formål ved opgørelse af den skattepligtige selskabsindkomst. De indkomster, hvoraf der betales selskabsskat, skal ikke samtidig være afgiftspligtige. Der er derfor foreslået en særlig regel, hvorefter det afgiftspligtige afkast reduceres under hensyn til selskabets skattepligtige indkomst.

Kommunernes tjenestemandspensionsforpligtelser m.v.

7. Den del af det afgiftspligtige afkast, der forholdsmæssigt vedrører forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner for disses tjenestemandspensionsforpligtelser, friholdes for afgift.

Den afgiftsfrie del af afkastet beregnes som den del, der svarer til forholdet mellem størrelsen af de