

Bemærkninger til lovforslaget

1. Almindelige bemærkninger

1. Forslaget går ud på, at der som led i regeringens indkomstpolitiske foranstaltninger indføres en midlertidig formueafgift af visse pensionskapitaler m.v.

2. Den manglende balance i dansk økonomi giver sig udslag i en voksende gæld over for udlandet og et stort underskud på statsfinanserne. Da regeringen trådte til i september 1982, blev det påregnet, at det samlede underskud på statsfinanserne i 1983 ville blive 80 mia kr. ved uændret økonomisk politik. For at opnå en væsentlig forbedring af statens finanser skal der i 1983 og 1984 foretages en række offentlige besparelser. Også indkomstpolitikken vil bidrage til at nå målet, idet de automatiske reguleringer af lønninger og af indkomstoverførsler er suspenderet, bortset fra de sociale pensioner. Lønstigningerne for de offentligt ansatte samt reguleringen af tjenestemandspensionerne i overenskomstperioden 1983-85 skal endvidere holdes inden for en ramme på i alt 4 pct. pr. år. For det private arbejdsmarked vil regeringen henstille til parterne, at de afslutter overenskomster under hensyntagen til den stærke afdæmpning af stigningen i pengeindkomsterne, der sker på andre områder.

Regeringen finder det endvidere rimeligt, at de opsamlede private pensionsformuer pålægges en midlertidig formueafgift. Regeringen er imidlertid opmærksom på, at opsparringen til de aktuelle pensioner er sket under et væsentligt lavere rentiveau end det nuværende, og foreslår derfor, at de formuer, der danner grundlag for aktuelle pensioner, friholdes for afgiften.

Efter forslaget indføres for de kommende to år en formueafgift, hvorefter pensionskasser, forsikringselskaber, visse skattebegunstigede opsparringsordninger i pengeinstitutterne, Arbejdsmarkedets Tillægspension og Lønmodtagernes Dyrtidsfond bidrager til en forbedring af statsfinanserne med ca. 4 mia kr. i 1983 og et lidt større beløb i 1984. Forslaget omfatter endvidere Den sociale Pensionsfond.

3. I det følgende er der givet en nærmere redegørelse for lovforslagets indhold.

Den midlertidige formueafgift skal opkræves for årene 1983 og 1984.

Afgiften skal omfatte følgende forsikrings- og opsparringsordninger:

a) *Livsforsikringselskaber, der driver forsikringsvirksomhed her i landet* ved direkte tegning af livsforsikring.

b) *Statsanstalten for Livsforsikring.*

c) *Pensionskasser og pensionsfonde.*

Nedenfor er omtalt 3 former for pensionskasser og pensionsfonde. Der findes dog også andre typer af pensionskasser og pensionsfonde.

Tværgående pensionskasser.

De tværgående pensionskasser omfatter en række store pensionskasser (f.eks. for akademikere og hospitalspersonale), der har en forsikringslignende status. Disse kasser er omfattet af loven om forsikringsvirksomhed.

Traditionelle pensionskasser (firmakasser).

Disse pensionskasser adskiller sig fra de tværgående pensionskasser ved, at de er knyttet til en bestemt virksomhed. Medlemmerne kan derfor kun blive i pensionskassen, så længe de er ansat i virksomheden. Firmakasserne er omfattet af pensionskasseloven og under tilsyn af forsikringstilsynet.

Pensionsfonde, der er godkendt i medfør af pensionsbeskatningslovens § 6.

Disse fonde yder pensioner med løbende udbetalinger. Fondene omfattes hverken af lov om forsikringsvirksomhed eller af pensionskasseloven. Fondenes vedtægter skal godkendes af statsskatte-direktoratet.

d) *Den sociale Pensionsfond.*

e) *Arbejdsmarkedets Tillægspension.*