

underskuddet på statens drifts-, anlægs- og udlåns-budget.

6. Den midlertidige formueafgift skal bæres af de forsikrede, pensionskassemedlemmer m.v., også i de tilfælde, hvor det er et forsikringsselskab eller en pensionskasse, der er den afgiftspligtige. Dette medfører, at forsikrings- og pensionsydelseerne for ordninger, der bliver aktuelle efter den 31. december 1982, formindskes med ca. 2,3 pct. for hvert af årene 1983 og 1984. Når ydelserne nedsættes med en procent, der er lavere end afgiftssatsen, skyldes det, at forrentningen af afgiftsbeløbet i perioden mellem statutidspunktet og betalingstidspunktet, tilfalder kontrakthaven. Derfor vil alderspensioner, der kommer til udbetaling i 1983, være ca. 2,3 pct. mindre end de ville have været uden formueafgiften. Alderspensioner, der kommer til udbetaling i 1984 og fremefter, vil være ca. 4,5 pct. lavere for den del af ydelsen, der hidrører fra indbetalinger før 1983. Den del af ydelsen, der hidrører fra indbetalinger i 1983, vil være ca. 2,3 pct. lavere, mens resten af ydelsen vil være upåvirket af formueafgiften, idet den hidrører fra indbetalinger efter 1983. For eksisterende ordninger med indbetalinger efter 1982 vil reduktionen i procent af den

samlede ydelse derfor aftage i takt med de nye indbetalinger.

Fordelingen på de enkelte kontraktforhold kan ske på to forskellige måder. Enten kan det ske ved en direkte reduktion af institutionens forpligtelse over for kontrakthaven eller indirekte ved en nedsættelse af bonustilskrivningen. I det sidste tilfælde sker fordelingen ved førstkomende bonustilskrivning. Dette kan medføre en mindre tidsforskydning i fordelingen.

Nedenfor bringes nogle eksempler på afgiftens virkninger ved forskellige pensions- og opsparingsordninger.

a. Kapitalopsparing.

Ved en kapitalopsparing/-forsikring forstås en ordning, hvor ydelsen kommer til udbetaling med et engangsbeløb.

Nedenfor er vist et eksempel på afgiftens konsekvenser for en ordning med et indestående pr. 31. december 1982 på 30.000 kr. og årlige indskud på 2.000 kr. Indestående og indskud forudsættes forrentet med 16 pct. p.a.

Eksemplet illustrerer virkningerne på selvpensioneringskonti og kapitalpensionskonti.

Eksempel 1. Kapitalopsparingsordning

	Uden afgift			Med formueafgift på 2,5 pct.		
	1982	1983	1984	1982	1983	1984
	kr.			kr.		
Afgift	-	-	-	-	750	904
Indskud	-	2.000	2.000	-	2.000	2.000
Rente, 16 pct. p.a.	-	4.960	6.074	-	4.903	5.875
Indestående pr. 31. december	30.000	36.960	45.034	30.000	36.153	43.124

Anm.: Afgiften forrentes fra januar til juli, således at renten tilhører den, der deltager i ordningen. Indskud antages at ske medio året.

Udbetalinger fra ordninger, hvor indskuddene er omfattet af den begrænsede fradragsret, er skattefrie. Dette gælder f. eks. selvpensioneringskonti og privat tegnede kapitalforsikringer. Af ordninger med fuld fradragsret for indskuddene, f. eks. kapitalpensionskonti, svares der efter pensionsbeskatningsloven en afgift på 40 pct. af udbetalingen, dog højst 25 pct. af den del af udbetalingen, der hidrører fra indbetalinger og rentetilskrivning før 1. januar 1980. Er udbetalingen skattefri, bliver

reduktionen af det udbetalte beløb som vist 1.910 kr.

Hvis der skal svares en afgift på 40 pct. af udbetalingen i 1984 i eksempel 1, medfører den midlertidige formueafgift en reduktion af det udbetalte beløb med 1.146 kr.

b. Renteforsikring.

Ved en renteforsikring forstås en forsikring med løbende udbetalinger. Renteforsikringer findes i pensionskasser og livsforsikringsselskaber samt i