

Kontrakten indeholder en aftale om en årlig livrente på 100.000 kr., der kommer til udbetaling fra 1992.

Eksempel 3. Opsat livrente uden bonus

Opgjort pr. 31/12 i det foregående år:	Uden afgift		Med formueafgift på 2,5 pct.	
	1983	1984	1983	1984
	_____ kr. _____		_____ kr. _____	
Præmiereserve	110.613	133.436	108.069	127.369
Fordelt afgift	—	—	2.544	2.998
Beregnet årlig livrente	100.000	100.000	97.700	95.453

Ligesom i eksempel 2a og 2b indgår ydelserne ved en livrente uden bonus i den almindelige skattepligtige indkomst. I eksemplet reduceres den årlige livrente før skat med 4.547 kr. som følge af den midlertidige formueafgift. Ved en marginalskattesats på 46,7 pct. formindskes ydelsen imidlertid alene med 2.424 kr., efter at der er betalt indkomstskat.

II. Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

Til § 1

Formueafgiften er af midlertidig karakter, idet den alene skal betales i 1983 og 1984. Afgiften tilfalder i sin helhed staten.

Til § 2

I bestemmelsen opregnes de forsikringselskaber, pensionskasser, og fonde m.v. samt kontohavere i pengeinstitutter, der skal betale afgiften. Afgiftspligten omfatter forsikrings- og pensionsordninger samt visse skattebegünstigede opsparingsordninger i pengeinstitutter.

For så vidt angår forsikrings- og pensionsordningerne, påhviler afgiftspligten det pågældende livsforsikringselskab, Statsanstalten for Livsforsikring, pensionskassen og pensionsfonden.

Afgiftspligten omfatter direkte tegnede livsforsikringselskaber, men derimod ikke selskaber, der udelukkende driver virksomhed ved genforsikring. Et enkelt genforsikringselskab har overtaget nogle mindre direkte tegnede forsikringsporteføljer fra nogle selskaber, der blev opløst for en årrække siden. Disse porteføljer er ikke omfattet af afgiftspligten.

For så vidt angår de skattebegünstigede opsparingsordninger i pengeinstitutterne, påhviler af-

giftspligten kontohaveren. Det opsparede beløb på hver enkelt konto tilhører den person, der har foretaget opsparingen. Disse regler gælder, hvad enten der er tale om opsparing i bank, sparekasse eller andelskasse. I visse tilfælde kan der også være tale om individuel opsparing i et forsikringselskab eller en pensionskasse. Reglerne for opsparing i pengeinstitutter finder i så fald anvendelse på disse konti. De indestående beløb skal derfor ikke medregnes i forsikringselskabets eller pensionskassens afgiftspligtige formue.

Afgiftspligten omfatter ikke børneopsparingskonti. Der skal heller ikke svares afgift for så vidt angår indekskonti, hvor de løbende udbetalinger er påbegyndt inden den 1. januar 1983.

Afgiftspligten omfatter ikke investeringsfonds- og etableringskontoordningerne.

Til § 3

Efter forslaget skal alle aktiver i pensionskasser og direkte tegnede livsforsikringselskaber som udgangspunkt medregnes i det afgiftspligtige beløb, jfr. stk. 2.

I stk. 3 foreslås det dog at tillade livsforsikringselskaberne at fradrage det kapitaliserede omkostningstillæg efter § 132 i lov om forsikringsvirksomhed (det såkaldte lovaktiv). Dette aktiv er udtryk for en ren bogholderimæssig postering. Aktivet fremkommer ved en kapitalisering af en del af de omkostninger, som erhvervelsen af nye forsikringer har medført.

Ved opgørelsen af afgiftsgrundlaget foreslås det i stk. 4 at give fradrag for en række passivposter.

Det er formålet med forslaget at belægge den del af forsikringselskabernes aktiver, som vedrører de forsikrede, med afgift. Derimod skal den øvrige del af selskabets aktiver principielt ikke