

Lovforslag nr. L 229. Fremsat den 18. februar 1992 af skatteministeren (Fogh Rasmussen)

## Forslag

til

### Lov om ændring af forskellige skattelove

(Formue- og indkomstskattepligt af afkastet af visse livsforsikringer m.v.)

#### § 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., jf. lovekendtgørelse nr. 580 af 7. august 1991, foretages følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 1, udgår: », jf. dog § 50, stk. 1, nr. 2«.

2. § 1, stk. 2 – 3, ophæves.

3. § 1, stk. 4, der bliver stk. 2, affattes således: »Skatteministeren eller den, han bemyndiger dertil, kan fastsætte bestemmelser, hvorefter forsikringselskaber, pensionskasser og andre pensionsinstitutioner samt banker og sparekasser skal betegne policer, kontrakter, vedtægter, medlemsbeviser, kvitteringer og lignende således, at det umiddelbart fremgår, hvilken beskatningsform den pågældende ordning er undergivet.«.

4. § 40 A, stk. 3, ophæves.  
Stk. 4 bliver herefter stk. 3.

5. § 50, stk. 1, affattes således:

»§ 50. Reglerne i stk. 2 – 6 gælder for:

1. pensionskasseordning, der ikke omfattes af kapitel 1, men som opfylder betingelserne i § 3,
2. livsforsikring omfattet af § 53 A, stk. 4, og
3. syge- og ulykkesforsikring, der ejes af den forsikrede.«.

6. § 50, stk. 3, ophæves.

Stk. 4-8 bliver herefter stk. 3-7.

7. I § 50, stk. 4, der bliver stk. 3, udgår 2. pkt.

8. I § 50, stk. 5, der bliver stk. 4, ændres »stk. 4« til: »stk. 3«.

9. § 50, stk. 8, ophæves.

10. § 53, stk. 2, ophæves.

11. Efter afsnit II indsættes som nyt afsnit:

#### »Afsnit II A

##### Indkomst- og formueskattepligtige forsikringsordninger m.v.

§ 53 A. Reglerne i stk. 2–4 gælder for:

1. livsforsikring, der ikke omfattes af kapitel 1, og
2. livsforsikring, der opfylder betingelserne i kapitel 1, men hvor forsikringens ejer ved ordningens oprettelse har givet afkald på beskatning efter reglerne i afsnit 1.

Stk. 2. Ved opgørelsen af den skattepligtige formue medregnes kapitalværdien af en livsforsikring, som er omfattet af stk. 1. Formueskattepligten påhviler ejeren af forsikringen eller den, der efter ejerens død i henhold til bestemmelserne i policen m.v. er berettiget til udbetaling af forsikringen.

Stk. 3. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes afkastet af livsforsikring, som er omfattet af stk. 1. Indkomstskattepligten påhviler ejeren eller den, der efter ejerens død i henhold til bestemmelserne i policen m.v. er berettiget til udbetaling af forsikringen. Afkastet opgøres som forskellen mellem på