

## Bemærkninger til lovforslaget

### *Almindelige bemærkninger*

#### 1. Lovforslaget har tre formål:

I. Skattemæssig ligestilling af alle ikke fradragsberettigede opsparingsformer, hvad enten der er tale om indskud i danske eller udenlandske banker eller forsikringsselskaber.

II. Værn mod skattebetinget kapitalflugt.

III. Konkurrencemæssig ligestilling mellem danske og udenlandske livsforsikringsselskaber og pengeinstitutter.

#### *Ad I. Skattemæssig ligestilling*

I dag er der stor skattemæssig forskel på, hvor en likvid formue placeres.

Anbringelse i danske eller udenlandske pengeinstitutter behandles ens. Forrentningen af kapitalen er kapitalindkomst, og formuen er formueskattepligtig.

Anbringelse i kapitalforsikringer efter pensionsbeskatningslovens § 50 behandles derimod vidt forskelligt alt efter, om indskuddet sker her fra landet eller fra udlandet, inden indskyderen flytter til Danmark. Endvidere er der forskel på, om indskud sker i et dansk eller et udenlandsk forsikringsselskab.

En herboende dansker skal betale 40 pct.s præmieafgift af indskuddet. En udenlandsdansker er ikke skattepligtig her til landet og skal derfor ikke betale præmieafgift.

Ved indskud i danske forsikringsselskaber skal der betales realrenteafgift af det løbende afkast. Ved indskud i forsikringsselskaber i udlandet skal der ikke betales realrenteafgift.

Efter lovforslaget skal den samlede værditilvækst på livsforsikringer, hvor der ikke er fradragsret for indbetalingerne, beskattes som kapitalindkomst. Endvidere skal hele formuen placeret i sådanne livsforsikringer være formueskattepligtig. Der bliver således tale om en ensartet beskatning af formueanbringelsen, hvad enten den sker i danske eller udenlandske pengeinstitutter eller livsforsikringsselskaber.

Med lovforslaget opnås, at alle med samme skatteevne kommer til at betale samme skat, og at der opnås konkurrencemæssig neutralitet mellem danske og udenlandske pengeinstitutter og livsforsikringsselskaber.

#### *Ad II. Værn mod skattebetinget kapitalflugt*

Efter de gældende regler kan formuen indskydes i et udenlandsk livsforsikringsselskab uden præmieafgift under ophold i udlandet. Ved at placere formuen i en kapitallivsforsikring i et udenlandsk livsforsikringsselskab inden flytning til Danmark opnås en permanent skattefritagelse af afkastet af den indskudte kapital, lige som der opnås formueskattefrihed. Indskyderen kan til enhver tid hæve beløb skattefrit til privatforbrug her i landet. Arrangementet er dog ikke forbeholdt personer med formue. På grund af den gunstige skattemæssige behandling af det løbende afkast kan det betale sig at lånefinansiere indskud på udenlandske kapitallivsforsikringer.

Da lovforslaget skattemæssigt ligestiller enhver likvid formueanbringelse, hvad enten den sker i danske eller udenlandske pengeinstitutter og livsforsikringsselskaber, modvirkes en skattebetinget kapitalflugt.

#### *Ad III. Konkurrencemæssig ligestilling mellem danske og udenlandske livsforsikringsselskaber og pengeinstitutter*

Forslaget gør det lettere for danske livsforsikringsselskaber at sælge livsforsikringer til personer bosat i udlandet. Efter de gældende regler er hele livsforsikringsselskabets afkast pålagt realrenteafgift, også den del, der tilfalder udlændinge. Disse vil derfor ofte foretrække indskud i udenlandske livsforsikringsselskaber, der ikke er pålagt en løbende beskatning svarende til realrenteafgiften.

Efter lovforslaget fritages danske livsforsikringsselskaber for realrenteafgift af den del af afkastet, som kan henføres til forsikringer, hvor indskyderen har givet afkald på fradragsretten. Da udlændinge ikke er skattepligtige her til landet, betyder afkaldet på fradragsret ingenting.