

Lovforslaget vil således gøre danske livsforsikringselskaber mere konkurrencedygtige bl.a. i EF's indre marked.

Gældende regler

2. I pensionsbeskatningslovens §§ 50-51 under lovens afsnit II om andre pensionsordninger, forsikringer m.v. er fastsat regler for en række ordninger, der ikke er fradragsberettigede ved indkomstopgørelsen.

Reglerne omfatter livsforsikringer, der ikke opfylder betingelserne for, at der kan opnås fuld fradragsret for indbetalingerne. Det kan f. eks. skyldes, at der er aftalt udbetaling før det fyldte 60. år, eller at forsikringen er tegnet i et udenlandsk selskab. Endvidere omfatter reglerne livsforsikring, for hvilken forsikringens ejer ved oprettelsen af ordningen har givet afkald på fradragsretten efter reglerne i kapitel 1.

Endelig omfatter reglerne pensionsordninger (livsforsikring, pensionskasseordning, rate- og kapitalpension), der er omfattet af kapitel 1, men efter pensionsbeskatningslovens § 1, stk. 2, er valgt henført til beskatning efter § 50.

3. Efter pensionsbeskatningslovens § 50, stk. 3, pålægges de årlige *præmier eller bidrag* ud over et vist grundbeløb (i 1992 6.200 kr.) *til visse livsforsikringer 40 pct. i afgift*.

Præmieafgiften, der blev indført i 1985, har til formål at begrænse skattefordelene ved, at skattepligtige personer placerer formuer i livsforsikringer, hvori der indgår et stort opsparingselement, og hvor forsikringselementet er af forholdsvis underordnet betydning.

4. Præmieafgiften påhviler kun fuldt skattepligtige personer efter kildeskattelovens § 1. Endvidere påhviler afgiften selskaber og foreninger m.v., som er skattepligtige efter selskabsskattelovens § 1 eller efter lov om beskatning af fonde, visse foreninger og institutter m.v.

Afgiften omfatter præmier og bidrag til livsforsikringer, der ikke omfattes af lovens kapitel 1, og livsforsikring, der opfylder betingelserne i kapitel 1, men hvor der ved oprettelsen er givet afkald på beskatning efter kapitel 1.

Præmieafgiften omfatter eksempelvis livsforsikringer med meget kort løbetid, og hvor en sum kommer til udbetaling på et aftalt udløbstedspunkt. Præmieafgiften gælder også for forsikringer, der ikke opfylder samtlige betingelser for, at forsikringen kan være omfattet af kapitel 1. Det kan f. eks. være fordi der er indsat andre begunstigede end nævnt i forsik-

ringsaftalelovens § 105. Det kan også være fordi ordningen er oprettet i et udenlandsk selskab.

Præmieafgiftsreglen gælder uanset, om der er tale om en livsforsikring med løbende udbetalinger, sumudbetaling eller ratevise udbetalinger.

Præmieafgiftsreglen gælder for ordninger i både indenlandske og udenlandske forsikringselskaber.

Livsforsikringer, der alene kommer til udbetaling i tilfælde af den forsikredes død eller invaliditet inden forsikringens udløbstedspunkt (ophørende livsforsikring) er undtaget fra præmieafgift, fordi der er tale om rene *risikoforsikringer*. Præmieafgiftsfrigagelsen gælder dog kun, hvis forsikringens udløbstedspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år.

5. *Løbende udbetalinger* fra ordninger, som nævnt i lovens § 50, stk. 1, der bortfalder ved den forsikredes eller pensionsberettigedes død, skal medregnes ved opgørelsen af den *skattepligtige indkomst* efter pensionsbeskatningslovens § 50, stk. 4, jf. statsskattelovens § 4 c.

Andre udbetalinger end løbende, livsbetingede ydelser skal efter pensionsbeskatningslovens § 50, stk. 5, jf. statsskattelovens § 5 b, *ikke* medregnes til den *skattepligtige indkomst*.

Skatte- og afgiftsfrigagelsen gælder ikke, hvis en forsikringssum udbetales til en anden end ejeren eller den, der efter ejerens død i henhold til forsikringspolice er berettiget til udbetalingen. I så fald skal beløbet medregnes til modtagerens skattepligtige indkomst efter pensionsbeskatningslovens § 56, stk. 2.

Tilskrivning af bonus og renter m.v. indgår ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst, jf. pensionsbeskatningslovens § 50, stk. 6.

For kapitalforsikringer tegnet i danske forsikringselskaber skal der betales realrenteafgift af afkastet efter de almindelige regler. Forsikring, der er tegnet i udlandet, er ikke realrenteafgiftspligtig.

6. Efter statsskattelovens § 12 gælder der formueskattefrihed for suspensivt betingede formuerettigheder. Formueskattefriheden gælder for livsforsikringer, jf. pensionsbeskatningslovens § 50, stk. 7, så længe forsikringsbegivenheden ikke er indtrådt.

Pengeinstitutordninger er rene opsparingsordninger. For sådanne ordninger, der er omfattet af lovens kapitel 1 gælder efter pensionsbeskatningslovens § 22, at de ikke skal medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige formue. Pengeinstitutordninger efter § 50 skal derimod medregnes ved opgørelsen af den skattepligtige formue.