

7. Efter pensionsbeskatningslovens § 1, stk. 2 og 3, kan forsikringsordninger, pensionskasseordninger og pengeinstitutordninger *henføres til beskatning efter § 50*. Denne adgang gælder kun for *begrænset skattepligtige* og *ikke skattepligtige* personer til Danmark. Efter henførelsen er der ikke fradragsret for indbetalingerne til ordningen. Når den pågældende igen bliver fuldt skattepligtig til Danmark behandles ordningen atter efter reglerne i lovens kapitel 1.

Ved at vælge beskatning efter lovens § 50 opnås en begrænsning af beskatningen af udbetalingerne. Løbende livsbetingede ydelser indkomstbeskattes efter § 50, stk. 4, kun for så vidt angår 70 pct. af udbetalingerne, og kapitaludbetalinger, herunder udbetalinger fra rateordninger er skattefrie. Den reducerede indkomstbeskatning af løbende ydelser og skattefrit-heden for sumudbetalinger gælder kun for den del af udbetalingerne, som hidrører fra bidrag, præmier m.v., der forfalder henholdsvis indbetales i de(t) indkomstår, hvor ordningen er valgt beskattet efter § 50.

Ordninger, der er valgt henført til beskatning efter § 50, er fortsat realrenteafgiftspligtige.

8. Der er efter § 50, stk. 1, nr. 2, adgang til at give *afkald på beskatning efter reglerne i lovens kapitel 1* for livsforsikring, der opfylder betingelserne i kapitel 1, ved oprettelsen af ordningen.

Dette indebærer, at der gives afkald på fradragsretten i kapitel 1 for præmier m.v. Forsikringen beskattes herefter efter § 50. Beskatningen af de løbende ydelser begrænses dog ikke som for ordninger, der er valgt henført til beskatning efter § 50. Forsikringen kan ikke senere vælges beskattet efter pensionsbeskatningslovens kapitel 1.

#### *Lovforslagets baggrund*

9. De lempelige beskatningsregler for forsikringer uden fradragsret har været gældende siden statsskatteloven fra begyndelsen af dette århundrede. Reglerne er som anført i princippet videreført i pensionsbeskatningsloven.

Der er siden fastsættelsen af reglerne i statsskatteloven imidlertid sket en udvikling af de forsikringsprodukter, der udbydes, i retning af investeringsprodukter med et meget lille forsikringselement. Endvidere har EF-livsforsikringsdirektiverne inden for de seneste år øget kendskabet til og interessen for at tegne ordninger i udenlandske selskaber.

10. Præmieafgiften efter § 50, stk. 3, gælder som nævnt kun for personer, der er fuldt skattepligtige på det tidspunkt, hvor indbetalingerne til forsikringen foretages. Personer, der ikke er fuldt skattepligtige til Danmark på det tidspunkt, hvor præmierne til for-

sikringen indbetales, er ikke omfattet af præmieafgiftsreglen. Danskere, der ikke er bosat i Danmark, kan dermed placere en likvid *formue* ved et kapitalindskud i en forsikringsordning i et udenlandsk forsikringsselskab, herunder datterselskaber af danske forsikringsselskaber *uden* at blive pålagt *præmieafgift*.

Når en udlandsdanske vender tilbage til Danmark med en livsforsikring, der er tegnet i et udenlandsk selskab, opnår vedkommende flere skattemæssige fordele.

For det første bliver allerede indbetalte kapitalindskud med tillæg af rente eller bonus ikke omfattet af præmieafgiftsreglen i § 50, stk. 3, ved tilbageflytningen og den fulde skattepligts indtræden, fordi afgiftspligten kun gælder på præmiebetalingstidspunktet.

For det andet medregnes kapitalforsikringen ikke ved opgørelsen af den *skattepligtige formue* ligesom i øvrigt livsforsikringer, der er tegnet i danske livsforsikringsselskaber, heller ikke medregnes til den skattepligtige formue.

For det tredje sker der efter tilbageflytningen ingen *løbende beskatning* af ordningen svarende til den danske realrenteafgift. Før tilbageflytningen er værditilvæksten i den udenlandske forsikring heller ikke undergivet den danske realrenteafgift. Hertil kommer, at udlandsdanske i nogle tilfælde opnår en yderligere fordel derved, at de udenlandske livsforsikringsselskaber kan være skattefrie. Det gælder ordninger på f. eks. Guernsey.

For det fjerde er *udbetalingerne* fra livsforsikringer *skatte- og afgiftsfrie*, når udbetalingen sker som en sum.

Den eneste betingelse for at opnå disse skattefordele er som nævnt, at udlandsdanske skal sørge for at indskyde formuen i et udenlandsk selskab på et tidspunkt, hvor vedkommende endnu ikke er fuldt skattepligtig til Danmark.

11. Ordninger i udenlandske forsikringsselskaber kan tegnes enten som en ophørende forsikring, der udløber på et nærmere bestemt tidspunkt, eller som en livsvarig ordning. Børn eller børnebørn indsættes i nogle tilfælde som de forsikrede i de livsvarige ordninger. Når forsikringen tegnes med eksempelvis et barn som forsikret, kan der i policen indføjes en bestemmelse om, at den pågældende skal indtræde som ejer af forsikringen ved den første ejers død. Herved går forsikringen i arv, og først når barnet dør, udbetales ordningen. Ved at indsætte børn eller børnebørn som de forsikrede liv, reduceres risikoelementet meget væsentligt.