

I forsikringspolice med det udenlandske forsikringselskab vil det typisk være aftalt, at ejeren kan foretage hel eller delvis ophævelse før forsikringstidens udløb.

I andre tilfælde er det aftalt, at indbetalingerne foretages til flere policer med successive udløbstidspunkter f. eks. med 1 års mellemrum på samme måde, som man hæver beløb på en bankkonto.

Uanset hvordan udbetalingen er aftalt, vil den i alle tilfælde være skattefri medmindre ordningen udbetales som løbende ydelser.

Disse forsikringsordninger ligger meget tæt på at være egentlige opsparingsordninger. Livsforsikringsdækningen udgør kun en beskedent andel af det kapitalindskud, der foretages i ordningen.

Lovforslaget

12. Det foreslås at gøre opsparingslignende livsforsikringer, der ikke er fradragsberettigede efter pensionsbeskatningslovens kapitel 1, formueskattepligtige. Endvidere skal det løbende afkast af forsikringen være indkomstskattepligtigt (kapitalindkomst).

Reglerne skal gælde for alle andre ordninger end egentlige risikoforsikringer. Baggrunden for oprettelsen af risikoforsikringer skal ikke søges i skattemæssige overvejelser. Reglerne for disse ordninger foreslås derfor ikke ændret.

Pensionsbeskatningsloven vil herefter indeholde 3 forskellige regelsæt for livsforsikringer m.v. afhængigt af forsikringens karakter: fradragsberettigede forsikringer, der beskattes ved udbetalingen, indkomst- og formueskattefrie risikoforsikringer uden fradragsret og indkomst- og formueskattepligtige opsparingslignende forsikringer uden fradragsret.

13. De foreslåede regler skal gælde for alle forsikringer, der ikke er enten rene risikoforsikringer eller omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1. De foreslåede regler skal gælde for alle fuldt skattepligtige personer herunder hjemvendte udlandsdanskere, der forinden tilbageflytning til Danmark har oprettet en forsikring i udlandet. Afgørende for, om reglerne skal anvendes, er kun, om forsikringens ejer er fuldt skattepligtig på beskatningstidspunktet.

De foreslåede regler skal gælde for forsikring uanset, om den er tegnet i Danmark eller i udlandet. Reglerne vil derfor også omfatte livsforsikring tegnet af danskere, der aldrig har været udlandsdanskere. På grund af den samtidige ophævelse af præmieafgiften på 40 pct. stilles disse personer dog ikke dårligere end i dag. Reglerne vil også gælde for udlændinge, der bliver fuldt skattepligtige til Danmark.

Det skønnes, at der efter gennemførelsen af reglerne kun i meget begrænset omfang vil blive oprettet indkomst- og formueskattepligtige ordninger.

14. Formueværdien af forsikringen skal opgøres som værdien af forsikringen. Herved forstås forsikringens kapitalværdi.

Afkastet af forsikringen er indkomstskattepligtigt. Afkastet skal medregnes ved opgørelsen af kapitalindkomsten.

For at undgå dobbeltbeskatning af det løbende afkast fritages livsforsikringselskabet for realrenteafgift af det samlede afgiftsgrundlag, der kan henføres til de pågældende forsikringer. Danske livsforsikringselskaber kan herved tilbyde realrenteafgiftsfrie livsforsikringer i udlandet.

Præmieafgiften foreslås ophævet, idet den erstattes af de foreslåede regler om indkomstskatte- og formueskattepligt.

15. Efter forslaget skal reglerne kun have virkning for opsparingslignende forsikringsordninger, der oprettes eller erhverves på dagen for lovforlagets fremsættelse eller senere.

Udlandsdanskere, der inden lovforlagets fremsættelse har oprettet en ordning, bevarer således ved tilbageflytning til Danmark skattefordele efter gældende regler.

16. I et enkelt tilfælde foreslås forsikringer undtaget fra indkomst- og formueskattepligt.

Undtagelsen gælder forsikringer m.v., der alene kan komme til udbetaling ved den forsikredes død eller invaliditet inden forsikringstidens aftalte udløbstidspunkt (risikoforsikringer).

17. Det foreslås endvidere helt at afskaffe den adgang, der i 1985 ved lov nr. 527 af 11. december 1985 blev opretholdt for ikke fuldt skattepligtige personer til efter § 1, stk. 1-2, at vælge en ordning henført til beskatning efter § 50.

Såfremt henførselsadgangen ikke afskaffes, ville udlandsdanskere, efter at den fulde skattepligt til Danmark er ophørt, kunne henføre en almindelig fradragsberettiget ordning til beskatning efter § 50. Når ordningen er henført til beskatning efter denne bestemmelse, kan formuen indskydes på ordningen med heraf flydende skattefordele efter § 50. Udlandsdanskere har ingen fradragsret, men dette er ikke afgørende, fordi vedkommende ikke er fuldt skattepligtig til Danmark.

Afskaffelsen skal i øvrigt også ses i sammenhæng med, at henførselsadgangen i 1985 kun blev bevaret for ikke fuldt skattepligtige personer, der ikke blev