

Der er i bekendtgørelse nr. 743 af 17. oktober 1986 om kontrollen af pensionsordninger m.v. fastsat sådanne nærmere regler.

Til nr. 4.

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 2. Ophævelsen af bestemmelsen har dog ikke virkning for ordninger, der allerede er valgt henført til beskatning efter § 50.

Til nr. 5.

Området for § 50-ordninger er efter forslaget reduceret væsentligt.

Efter forslaget vil pensionsbeskatningslovens § 50, stk. 1, omfatte livsforsikring, der ikke er omfattet af den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 53 A, jf. lovforslagets § 1, nr. 11. Alle livsforsikringer uden fradragsret for præmier er som udgangspunkt omfattet af de foreslåede bestemmelser i § 53 A, stk. 1 – 3, *medmindre* der er tale om en ren risikoforsikring som nævnt i § 53 A, stk. 4. Sådanne rene risikoforsikringer skal fortsat beskattes efter § 50.

§ 50 vil herudover kun omfatte – som efter gældende regler – pensionskasseordning, der ikke omfattes af kapitel 1, men som opfylder betingelserne i § 3, samt syge- og ulykkesforsikring, der ejes af den forsikrede.

Ordninger omfattet af § 50 medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige formue.

Til nr. 6.

Det foreslås at ophæve præmieafgiften efter pensionsbeskatningslovens § 50, stk. 3, på 40 pct. af præmier til visse livsforsikringer udover et vist grundbeløb (i 1992 6.200 kr).

Afgiften omfatter bidrag og præmier til livsforsikring efter § 50, stk. 1, nr. 1 – 2, for fuldt skattepligtige personer og for selskaber og foreninger m.v.

Præmieafgiften er ikke længere nødvendig, når opsparingslignende livsforsikringer bliver indkomst- og formueskattepligtige.

Til nr. 7.

For livsforsikring og pensionskasseordninger som nævnt i § 50, stk. 1, nr. 4, der efter lovens § 1, stk. 2, er valgt beskattet efter § 50, gælder, at kun 70 pct. af udbetalingerne medregnes til den skattepligtige indkomst.

Da henførselsadgangen foreslås afskaffet, skal bestemmelsen om beskatning af kun 70 pct. af udbetalingerne afskaffes. Afskaffelsen har dog ikke virkning

for ordninger, der allerede er valgt beskattet efter § 50.

Til nr. 8.

Der er tale om konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 6.

Til nr. 9.

I pensionsbeskatningslovens § 50, stk. 8, er fastsat, at bestemmelsen om beskatning af kun 70 pct. af udbetalingen også gælder for visse forsikringer og pensionskasseordninger, der var omfattet af renteforsikringsloven ved pensionsbeskatningslovens ikrafttræden i 1972.

Det foreslås at ophæve bestemmelsen.

Til nr. 10.

Der er tale om en konsekvensændring som følge af lovforslagets § 1, nr. 2. Ophævelsen har dog ikke virkning for ordninger, der allerede er valgt beskattet efter § 50.

Til nr. 11.

De foreslåede nye bestemmelser for andre ordninger end risikoforsikringer foreslås indsat i et nyt afsnit II A i pensionsbeskatningsloven om indkomst- og formueskattepligtige forsikringsordninger m.v.

Reglerne skal omfatte livsforsikring, der ikke er omfattet af kapitel 1, d.v.s. livsforsikring uden fradragsret for indbetalte præmier, samt livsforsikring, der opfylder betingelserne i kapitel 1, men hvor forsikringens ejer ved ordningens oprettelse har givet afkald på beskatning efter reglerne i afsnit 1.

Bestemmelserne er udformet således, at livsforsikring er omfattet af de foreslåede bestemmelser i § 53 A, stk. 1 – 3, *medmindre* den er undtaget efter de foreslåede bestemmelser i § 53 A, stk. 4.

Afkastet opgøres efter § 53 A, stk. 3, som forskellen mellem på den ene side forsikringens kapitalværdi ved indkomstårets udgang med tillæg af udbetalinger i årets løb og på den anden side forsikringens kapitalværdi ved indkomstårets begyndelse og med tillæg af indbetalinger i årets løb. Det skattemæssigt opgjorte afkast efter bestemmelsen i stk. 3 er ikke sammenfaldende med det afkast, som forsikringselskabet tilskriver ordningen. Det skyldes, at ind- og udbetalinger indgår i opgørelsen af det skattemæssige afkast. Afkastberegningen indebærer, at i en ordning, der omfatter både opsparing og et risikoelement, bliver udbetalinger, der udløses ved forsikringsbegivenhedens indtræden, fra ordningens indkomstbeskattet.