

Er der ingen kapitalværdi ved indkomstårets begyndelse eller ved indkomstårets udløb f.eks. ved udløb eller ophævelse, opgøres afkastet som forskellen mellem udbetalinger og indbetalinger.

Ved forsikringens kapitalværdi forstås forskellen mellem på den ene side nutidsværdien af selskabets øjeblikkelige og fremtidige forpligtelser over for forsikringstageren inklusive fordelt bonus, og på den anden side nutidsværdien af de præmier, som forsikringstageren skal betale i fremtiden. Summen af samtlige selskabets forpligtelser skal afsættes i årsregnskabet som livsforsikringshensættelser.

Er pensionsordningen tegnet i et udenlandsk livsforsikringsselskab, skal kapitalværdien opgøres på samme måde som for ordninger i danske livsforsikringsselskaber. Opgør det udenlandske selskab ikke hvert år kapitalværdien som ovenfor anført, f.eks. fordi det ikke årligt tilskriver bonus (hvilket kendes fra visse engelske forsikringsordninger), er skattemyndigheden berettiget til at fastsætte kapitalværdien skønsmæssigt. Det har dog formodningen imod sig, at der i noget videre omfang skulle finde pensionsopsparring sted i sådanne ordninger, hvor indskyderen ikke af selskabet kan få oplysning om pensionsopsparringens reelle størrelse, ligesom der i sådanne tilfælde ofte vil være meget begrænsede muligheder for at tilbagekøbe ordningen.

Afkastet af forsikringen er indkomstskattepligtigt som kapitalindkomst, jf. lovforslagets § 3.

Indkomstskattepligten af afkastet påhviler ejeren af forsikringen eller den, der efter ejerens død er berettiget til udbetaling af forsikringen.

Forsikringens kapitalværdi skal efter den foreslåede bestemmelse i pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 2, medregnes til den formueskattepligtige værdi.

Formueskattepligten påhviler ejeren af forsikringen eller ordningen eller den, der efter ejerens død i henhold til bestemmelserne i policen m.v. er berettiget til udbetaling af forsikringen.

De foreslåede regler skal gælde for alle personer, der er fuldt skattepligtige efter kildeskattelovens § 1. Udlandsdanskere, der forinden tilbageflytning til Danmark har oprettet en opsparingslignende forsikring i udlandet, ligestilles med danskere, der har oprettet en ordning i udlandet. Afgørende for, om reglerne skal anvendes er kun, om forsikringens ejer er fuldt skattepligtig til Danmark på beskatningstidspunktet. Begrænset skattepligtige personer er ikke omfattet af de foreslåede regler.

Det er for anvendelsen af de foreslåede regler uden betydning, om forsikringen er tegnet i Danmark eller udlandet. Der skabes herved ligestilling mellem danske og udenlandske forsikringer.

I § 53 A, stk. 4, foreslås visse forsikringer og pensionsordninger undtaget fra beskatning efter de foreslåede bestemmelser i § 53 A, stk. 1 – 3.

Undtagelsen gælder forsikringer m.v., der alene kan komme til udbetaling ved den forsikredes død eller invaliditet inden forsikringstidens aftalte udløbstidspunkt (risikoforsikringer) som f.eks. gruppelevsforikringer. Det er en betingelse, at det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første police-dag efter den forsikredes fyldte 80 år.

Sådanne forsikringer er omfattet af reglerne i pensionsbeskatningslovens afsnit II om andre pensionsordninger, forsikringer m.v., d.v.s. at de er omfattet af § 50 med heraf flydende skattemæssige fordele.

Til nr. 12.

Der er tale om konsekvensændringer.

Til § 2

Som modstykke til, at forsikringstageren bliver indkomstskattepligtig af det løbende værditilvækst på livsforsikringer, der ikke er omfattet af pensionsbeskatningslovens kapitel 1, foreslås det at fritage livsforsikringsselskabet for realrenteafgift af den del af det samlede afgiftsgrundlag, der kan henføres til sådanne forsikringer. Herved undgås dobbeltbeskatning af det løbende afkast.

Endvidere opnås, at danske livsforsikringsselskaber kan tilbyde realrenteafgiftsfrie livsforsikringer i udlandet, således at de bliver konkurrencedygtige i forbindelse med etableringen af det indre marked.

Så længe forsikringstageren ikke er fuldt skattepligtig her til landet, vil vedkommende ikke blive undergivet løbende indkomstskattepligt af værdistigningen på livsforsikringen, og skal heller ikke betale skat af udbetalinger ved udløb, død eller genkøb.

Nedsættelsen af realrenteafgiftsgrundlaget efter bestemmelsens stk. 1 sker efter forholdet mellem livsforsikringshensættelsen for de forsikringer, som bliver omfattet af de foreslåede regler i pensionsbeskatningslovens § 53 A, og de samlede livsforsikringshensættelser for hele selskabet.

Livsforsikringshensættelserne er det beløb, som selskabet »skylder« forsikringstagerne, og som i årsregnskabet henlægges til dækning af forpligtelserne over for de forsikrede. Livsforsikringshensættelserne opgøres som den samlede værdi af selskabets forsikringsaftaler inklusive bonus, der er fordelt til forsikringstagerne, samt årets bonus.

Nedsættelsesberegningen er udformet som en forholds-mæssig beregning, idet realrenteafgiften påhviler hele forsikringsselskabet som sådant. Beregnin-