

retninger. Det er långiver, der ejer forsikringen. Låntager er den forsikrede og betaler långiver en engangspræmie ved forsikringens ikrafttræden. Set i relation til långiver er der tale om en driftstabsforsikring. I relation til pensionsbeskatningsloven er der tale om et kombineret produkt bestående af henholdsvis en livsforsikring, herunder en invalideforsikring, og en syge- og ulykkesforsikring, hvor låntager er den forsikrede og långiver er ejer og forsikringstager. Livsforsikringsdelen kunne være omfattet af pensionsbeskatningsloven, idet § 53 A ikke stiller krav om, at livsforsikringer skal være ejet af den forsikrede. Derimod kan syge- og ulykkesforsikringsdelen ikke være omfattet af pensionsbeskatningsloven, idet § 53 A stiller krav om, at syge- og ulykkesforsikringer skal være ejet af den forsikrede.

De gældende regler i pensionsafkastbeskatningsloven indebærer, at udbydere af sådanne forsikringer er omfattet af skattepligten efter lovens § 1, stk. 1, nr. 1, men den forsikring, der udbydes, er ikke omfattet af fritagelsesbestemmelsen i lovens § 15, da forsikringen ikke er omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A.

Sammenlignelige produkter fra danske livsforsikringsselskaber vil typisk være oprettet af den forsikrede og pantsat til långiveren. Indeholder en sådan forsikring en syge- og ulykkesforsikring, vil den være omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A og dermed også omfattet af fritagelsesbestemmelsen i pensionsafkastbeskatningslovens § 15.

Sammenlignelige produkter kan også være oprettet i skadesforsikringsselskaber, der ikke er omfattet af skattepligten efter pensionsafkastbeskatningsloven.

På baggrund heraf foreslås fritagelsesbestemmelsen i § 15, stk. 1, udvidet til - ud over forsikringer eller pensionskasseordninger omfattet af pensionsbeskatningslovens §§ 53 A eller 53 B - at omfatte forsikringer, der ikke er omfattet af pensionsbeskatningsloven. Det er en betingelse, at de nævnte forsikringer alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes sygdom, invaliditet eller død inden forsikringens aftalte udløbstidspunkt, såfremt det aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år. Det vil sige, at forsikringerne ikke indeholder noget opsparings- eller pensionselement, men er rene risikoforsikringer.

§ 15, stk. 2, foreslås ændret som konsekvens af ændringen af § 15, stk. 1.

Til nr. 29

Ifølge § 15, stk. 3, er pensionsinstitutter ikke skattepligtige af den del af formueafkastet, der kan henføres til forsikrings- og pensionsaftaler med kommuner

for disses tjenestemandspensionsforpligtelser. Beskatningsgrundlaget nedsættes med den procentdel, der svarer til forholdet mellem livsforsikringshensættelserne henholdsvis pensionshensættelserne til de pågældende livsforsikringer og pensionsordninger og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af den udgiftsførte skat af årets afkast.

Efter *forslaget* nedsættes beskatningsgrundlaget med den procentdel, der svarer til forholdet mellem passiverne for de pågældende forsikrings- og pensionsaftaler og passiverne ifølge årsregnskabet med tillæg af betalt acontoskat, jf. § 20, stk. 1, og fradrag af afsat tilgodehavende endelig skat, jf. § 22, stk. 1. Herved bringes nedsættelsesbrøkens tæller i overensstemmelse med de gældende regler i realrenteafgiftslovens § 8, stk. 1, nr. 3. For så vidt angår den foreslåede affattelse af nedsættelsesbrøkens nævner henvises til bemærkningerne til ændringerne under nr. 6, 27, 30 og 35.

Til nr. 31 og 32

Ifølge pensionsafkastbeskatningslovens § 15, stk. 5, er livsforsikringsselskaber ikke skattepligtige efter pensionsafkastbeskatningslovens regler af den del af formueafkastet, som kan henføres til forsikringer, der er tegnet af selskabets filial i udlandet, på Færøerne eller i Grønland, og hvis ejer ikke er fuldt skattepligtig her i landet efter kildeskattelovens § 1.

Den fulde skattepligt efter kildeskattelovens § 1 omfatter følgende grupper:

- alle personer, der har *bopæl* i Danmark,
- personer, der uden at have bopæl her i landet *opholder* sig her i et tidsrum af 6 måneder, heri medregnet kortvarige ophold i udlandet på grund af ferie og lignende,
- danske statsborgere, om bord på danske skibe, medmindre de har bopæl i udlandet eller aldrig har haft bopæl i Danmark, og
- danske statsborgere, som af den danske stat eller kommuner *udsendes* til tjeneste uden for riget, samt i et vist omfang disse personers ægtefæller og børn under 18 år.

Gruppen af personer, der uden at have bopæl her i landet opholder sig her i et tidsrum af 6 måneder, heri medregnet kortvarige ophold i udlandet på grund af ferie, er typisk udenlandske arbejdstagere, der for en begrænset periode opholder sig her for at udføre et stykke arbejde. I den normale situation er livsforsikringen tegnet i det danske livsforsikringsselskabs udenlandske filial, før vedkommende kommer til Danmark.