

Til lovforslag nr. L 229. Vedtaget af Folketinget ved 3. behandling den 19. juni 1992*)

Forslag

til

Lov om ændring af forskellige skattelove

(Formue- og indkomstskattepligt af afkastet af visse livsforsikringer m.v.)

§ 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., jf. lovekendtgørelse nr. 580 af 7. august 1991, som senest ændret ved lov nr. 365 af 14. maj 1992, foretages følgende ændringer:

1. I § 1, stk. 1, udgår », jf. dog § 50, stk. 1, nr. 2«.

2. § 1, stk. 2 og 3, ophæves.

3. § 1, stk. 4, der bliver stk. 2, affattes således:

»Stk. 2. Skatteministeren eller den, han bemyndiger dertil, kan fastsætte bestemmelser, hvorefter forsikringsselskaber, pensionskasser og andre pensionsinstitutioner samt banker og sparekasser skal betegne policer, kontrakter, vedtægter, medlemsbeviser, kvitteringer og lignende således, at det umiddelbart fremgår, hvilken beskatningsform den pågældende ordning er undergivet.«

4. § 40 A, stk. 3, ophæves.

Stk. 4 bliver herefter stk. 3.

5. § 50, stk. 1, affattes således:

Reglerne i stk. 2-6 gælder for

1. pensionskasseordning, der ikke omfattes af kapitel 1, men som opfylder betingelserne i § 3,
2. livsforsikring omfattet af § 53 A, stk. 4, og
3. syge- og ulykkesforsikring, der ejes af den forsikrede.«

6. § 50, stk. 3, ophæves.

Stk. 4-8 bliver herefter stk. 3-7.

7. I § 50, stk. 4, der bliver stk. 3, udgår 2. pkt.

8. I § 50, stk. 5, der bliver stk. 4, ændres »stk. 4« til: »stk. 3«.

9. § 50, stk. 8, ophæves.

10. § 53, stk. 2, ophæves.

11. Efter afsnit II indsættes som nyt afsnit:

»Afsnit II A

Indkomst- og formueskattepligtige forsikringsordninger m.v.

§ 53 A. Reglerne i stk. 2-4 gælder for

1. livsforsikring, der ikke omfattes af kapitel 1, og
2. livsforsikring, der opfylder betingelserne i kapitel 1, men hvor forsikringens ejer ved ordningens oprettelse har givet afkald på beskatning efter reglerne i afsnit 1.

Stk. 2. Ved opgørelsen af den skattepligtige formue medregnes kapitalværdien af en livsforsikring, som er omfattet af stk. 1. Formueskattepligten påhviler ejeren af forsikringen eller den, der efter ejerens død i henhold til bestemmelserne i policen m.v. er berettiget til udbetaling af forsikringen.

Stk. 3. Ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst medregnes afkastet af livsforsikring, som er omfattet af stk. 1. Indkomstskattepligten påhviler ejeren eller den, der efter ejerens død i henhold til bestemmelserne i policen

m.v. er berettiget til udbetaling af forsikringen. Afkastet opgøres 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. Et negativt afkast af en forsikring kan kun modregnes i indkomstårets og de følgende 5 indkomstårs positive afkast af samme forsikring. Et negativt afkast kan kun fremføres til et senere indkomstår, hvis det ikke kan rummes i positivt afkast i et tidligere indkomstår.

Stk. 4. Livsforsikringer, der alene kan komme til udbetaling i tilfælde af den forsikredes død eller invaliditet inden forsikringstidens aftalte udløbstidspunkt, såfremt dette aftalte udløbstidspunkt ikke ligger senere end første policedag efter den forsikredes fyldte 80. år, behandles efter reglerne i § 50.

Stk. 5. Udbetalinger fra forsikringer som nævnt i stk. 1 medregnes ikke ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Stk. 6. Livsforsikringer, oprettet mens forsikringstageren ikke er skattepligtig efter kildeskatteovens § 1, behandles efter reglerne i § 50, såfremt

1. samtlige indbetalinger er fradraget i positivt skattepligtig indkomst i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor den pågældende var skattepligtig på indbetalingstidspunktet, eller
2. samtlige indbetalinger er foretaget af en arbejdsgiver og indbetalingerne i overensstemmelse med skattelovgivningen i den stat, hvor den pågældende er skattepligtig på indbetalingstidspunktet, ikke er medregnet ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst.

Stk. 7. Stk. 6 finder tilsvarende anvendelse, såfremt livsforsikringen er oprettet, mens forsikringstageren er skattepligtig efter kildeskatteovens § 1, men efter bestemmelserne i en dobbeltbeskatningsoverenskomst er hjemmehørende i en fremmed stat, Færøerne eller Grønland.«

12. I § 55 ændres »§ 50, stk. 4 og 8,« til: »§ 50, stk. 3, og § 53 A, stk. 3,«.

§ 2

I lov om en realrenteafgift af visse pensionskapitaler m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 541 af

10. juli 1991, som ændret ved § 3 i lov nr. 291 af 29. april 1992, foretages følgende ændring:

1. § 5, stk. 2, ophæves.

Stk. 3 bliver herefter stk. 2.

2. Efter § 5 indsættes som ny paragraf:

»§ 5 A. Livsforsikringselskaber omfattet af § 2, stk. 1, nr. 1, er ikke afgiftspligtige af den del af formueafkastet, som kan henføres til forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1–3. Afgiftsgrundlaget nedsættes med den procentdel, der svarer til forholdet mellem livsforsikringshensættelserne for livsforsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1–3, og de samlede passiver ved afgiftsårets udløb.

Stk. 2. Ved beregningen af nedsættelsen efter stk. 1 ses der ved fastsættelsen af afgiftsgrundlaget og livsforsikringshensættelserne bort fra den del, der vedrører opsparing i investeringsfonde. Er forsikringer omfattet af pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1–3, tilknyttet investeringsfonde, forhøjes nedsættelsen efter stk. 1 med disse forsikringstageres andele af hele afgiftsgrundlaget for hver af de pågældende investeringsfonde.

Stk. 3. Den nedsættelse af afgiftsgrundlaget, der opnås i medfør af stk. 1 og 2, fragår i afgiftsgrundlaget inden nedsættelse efter § 6. Ved beregningen af nedsættelse efter § 6 fragår nedsættelsen efter stk. 1 og 2 i det afgiftspligtige afkast og lægges til det afgiftsfrie afkast.«

§ 3

I lov om indkomstskat og formueskat for personer m.v. (personskatteloven), jf. lovbekendtgørelse nr. 582 af 7. august 1991, som senest ændret ved § 1 i lov nr. 234 af 8. april 1992, foretages følgende ændring:

I § 4, stk. 1, indsættes efter nr. 14:

»15) afkast efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 3.«

§ 4

I lov om opkrævning af indkomst- og formueskat for personer m.v. (kildeskat), jf. lovbekendtgørelse nr. 595 af 15. august 1991, som senest ændret ved § 2 i lov nr. 347 af 14. maj 1992, foretages følgende ændring:

I § 43, stk. 2, *litra f*, ændres »§ 46, stk. 2, og § 50, stk. 4 og 8,« til: »§ 46, stk. 1, og § 50, stk. 3,«.

§ 5

I skattekontrolloven, jf. lovbekendtgørelse nr. 551 af 9. juli 1991, som ændret ved § 3 i lov nr. 347 af 14. maj 1992, foretages følgende ændringer:

1. I § 8 B, stk. 1, nr. 3, ændres »§ 50, stk. 1, nr. 3-4, og stk. 8« til: »§ 50, stk. 1, nr. 1«.

2. I § 8 B, stk. 1, indsættes efter nr. 3 som nyt nummer:

»4) kapitalværdien og afkast af livsforsikringer omfattet af § 53 A, stk. 1-3, i nævnte lov,«.

Nr. 4-7 bliver herefter nr. 5-8.

3. I § 8 B, stk. 4, ændres »afsnit I eller II« til: »afsnit I, II eller II A«.

4. I § 8 B indsættes efter stk. 6:

»Stk. 7. Personer, der er skattepligtige efter pensionsbeskatningslovens § 53 A, stk. 1-3, af livsforsikringer tegnet i forsikringsselskaber,

der ikke driver forsikringsvirksomhed fra et fast driftssted i Danmark, skal afgive en erklæring om forsikringer efter skatteministerens nærmere bestemmelse til den kommunale skattemyndighed i den kommune, hvor den pågældende bor. Erklæringen skal kun afgives, hvis forsikringen er tegnet på et tidspunkt, hvor forsikringstageren ikke var fuldt skattepligtig til Danmark. Erklæringen skal afgives inden udløbet af selvangivelsesfristen for det første indkomstår efter den fulde skattepligts indtræden, og erklæringen skal indeholde oplysninger til identifikation af forsikringens ejer (forsikringstager), forsikringsselskabet og forsikringspolicen.«

§ 6

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende og har virkning for forsikring og pensionsordning, der oprettes eller erhverves den 18. februar 1992 eller senere. Loven har dog ikke virkning for arv faldet den 18. februar 1992 eller senere af en forsikring oprettet før denne dato.

Stk. 2. Ophævelsen af pensionsbeskatningslovens § 1, stk. 2, som nævnt i denne lovs § 1, nr. 2, har virkning fra og med den 18. februar 1992, uanset hvornår ordningen er oprettet.

H. P. CLAUSEN

/ Helge Sander