

Betænkning

over

I. forslag til lov om ophævelse af lov om indskud på kapitalbindingskonti og

II. forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af renteforsikringer m. v.

(Afgivet af udvalget den 30. maj 1967).

Udvalget har holdt 6 møder og har herunder haft 3 samråd med finansministeren.

Udvalget har modtaget skriftlige henvendelser fra Assurandør-Societetet, Danmarks Sparekasseforening og Danske Bankers Fællesrepræsentation, Fællesrådet for danske Tjenestemand- og Funktionærorganisationer samt Kredittforeningernes stående Fællesudvalg, der tillige har haft foretræde for udvalget.

Ad I. forslag til lov om ophævelse af lov om indskud på kapitalbindingskonti.

Finansministeren har stillet det nedenstående ændringsforslag nr. 2, hvorom henvises til bemærkningerne. Ændringsforslaget er tiltrådt af et *flertal* (socialdemokratiets, socialistisk folkepartis og det radikale venstres medlemmer af udvalget), der herefter indstiller lovforslaget til *vedtagelse* med denne ændring.

Et *mindretal* (venstres og det konservative folkepartis medlemmer af udvalget) har stillet det nedenstående ændringsforslag nr. 1, hvorom henvises til bemærkningerne. Mindretallet beklager, at det ikke har været muligt at opnå en samlet og sammenhængende behandling af de opsparringsfremmende foranstaltninger. Mindretallet frygter, at afskaffelse af kapitalbindingsreglerne vil svække den private opsparring. Kapitalbindingsreglerne burde i stedet ændres i overensstemmelse med mindretallets ændringsforslag.

Ad II. forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af renteforsikringer m. v.

Finansministeren har meddelt udvalget, at det er regeringens hensigt at fremsætte forslag i næste samling til revision af renteforsikringsloven, og at der i forbindelse hermed vil ske en almindelig gennemgang af de pågældende fradragsbestemmelser.

Finansministeren har stillet de nedenstående ændringsforslag nr. 1 og 2, hvorom henvises til bemærkningerne.

Herefter indstiller et *flertal* (socialdemokratiets, socialistisk folkepartis og det radikale venstres medlemmer af udvalget) lovforslaget til *vedtagelse* med de foreslåede ændringer.

Et *mindretal* (venstres og det konservative folkepartis medlemmer af udvalget) kan tiltræde ændringsforslag nr. 2, da dette går ud på at ophæve den i lovforslaget foreslåede nedsættelse af grænsen for fradragsret for præmier til livsforsikringer, kapitalpensionsordninger m. v. fra 2.500 kr. til 1.500 kr. Som følge af mindretallets stilling til forslag til lov om ophævelse af lov om indskud på kapitalbindingskonti, jfr. ovenfor, kan mindretallet ikke tiltræde ændringsforslag nr. 1 eller medvirke til gennemførelse af lovforslaget.

Som bilag til betænkningen er optrykt skrivelse af 30. maj 1967 fra finansministeren til udvalget.

Ændringsforslag

til

I. forslag til lov om ophævelse af lov om indskud på kapitalbindingskonti.

Af et *mindretal* (Henry Christensen, Alfred Bøgh, Jens Frandsen, Ib Thyregod, Haunstrup Clemmensen, Clara Munck og Stetter):

1) Lovforslaget affattes således:

„Forslag til lov om ændring af lov om indskud på kapitalbindingskonti.**§ 1.**

I lov nr. 240 af 8. juni 1966 om indskud på kapitalbindingskonti foretages følgende ændringer:

1. § 1, stk. 1, affattes således:

„Stk. 1. Personer, der er fuldt skattepligtige til staten, kan opnå skattelettelse for beløb, der indskydes på kapitalbindingskonti. Skattelettelsen udgør 30 pct. af skatteyderens og/eller den med ham sambeskattede hustrus indskud på kapitalbindingskonti og kan for et skatteår højst udgøre 750 kr. Inden skattelettelsens beregning afrundes det samlede beløb, som giver adgang til skattelettelse, nedad til det nærmeste med 50 delelige kronebeløb. Skattelettelsen gives i form af et fradrag i den pålignede indkomstskat til staten og kan ikke overstige denne. Såfremt den samlede indskudsværdi af de af en skatteyder og/eller den med ham sambeskattede hustru foretagne indskud er mindre end 100 kr., indrømmes skattelettelse ikke. Hvis der tilkommer den skattepligtige fradrag i henhold til § 1, stk. 1, d, i lov om beskatningen af renteforsikringer m. v., kan skattelettelse ikke indrømmes på grundlag af et større beløb end forskellen mellem 2.500 kr. og det nævnte fradrag.“

2. § 2, stk. 7, affattes således:

„Stk. 7. Hæves der på en kapitalbindingskonto i løbet af indskudsåret, fragår det hævede beløb ved opgørelsen af det indskud, hvoraf skattelettelsen beregnes i henhold til § 1.“

3. § 2, stk. 8, ophæves.

4. I § 5, stk. 1, tilføjes:

„Af indskuddet kan ikke hævses mindre beløb end 50 kr.“

5. § 5, stk. 2, affattes således:

„Stk. 2. Hæves der inden 5 år efter indskudsårets udløb af de beløb, herunder renter m. v., jfr. § 2, stk. 6, der med virkning for skatteårene 1963-64—1967-68 er indskudt på en kapitalbindingskonto i et pengeinstitut eller et låneinstitut, skal det hævede beløb medregnes i kontohaverens skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori udtrækket er sket. For så vidt angår obligationer, ansættes størrelsen af det hævede beløb efter den i § 2, stk. 5, nævnte indskudsværdi.“

6. I § 5 indsættes som nyt stykke efter stk. 2:

„Stk. 3. Hæves der inden 5 år efter indskudsårets udløb af de beløb, herunder renter m. v., jfr. § 2, stk. 6, der for skatteåret 1968-69 eller senere er indskudt på en kapitalbindingskonto i et pengeinstitut eller låneinstitut, skal kontohaveren svare en afgift på 30 pct., dog højst 750 kr., af det hævede beløb, afrundet nedad til det nærmeste kronebeløb. For så vidt angår obligationer, ansættes størrelsen af det hævede beløb efter den i § 2, stk. 5, nævnte indskudsværdi. Afgiften af hævede beløb, der er indskudt i pengeinstitutter, beregnes og indeholdes i det hævede beløb af vedkommende pengeinstitut. For så vidt angår obligationer;

påhviler det låneinstitutet at beregne afgiften og drage omsorg for dens indbetaling. Låneinstitutet er ikke berettiget til at udlevere obligationerne, før afgiftsbeløbet er indbetalt, eventuelt ved realisation af obligationerne. Afgiften skal af vedkommende pengeinstitut eller låneinstitut inden 4 uger efter, at udtrækket er sket, indbetales til statskassen. Har et pengeinstitut eller låneinstitut undladt at indeholde afgift, er vedkommende penge- eller låneinstitut over for det offentlige umiddelbart ansvarligt for afgiftens betaling. Afgiften kan ikke fradrages ved opgørelsen af vedkommendes skattepligtige indkomst.“

7. I § 5, stk. 3, der bliver § 5, stk. 4, indsættes i 1. og 2. punktum efter „indkomstbeskatning“ ordene: „henholdsvis afgiftsvarelse“.

8. I § 5, stk. 4, der bliver § 5, stk. 5, ændres „stk. 1-3“ til: „stk. 1-4“.

9. § 5, stk. 5, der bliver § 5, stk. 6, affattes således:

„Stk. 6. Beløb, der er indskudt med virkning for skatteårene 1963-64—1967-68, og som hæves efter udløbet af den i stk. 2 nævnte 5 års frist, skal ikke medregnes i kontohaverens skattepligtige indkomst. Det samme gælder indskudsbeløb, der er indskudt med virkning for de nævnte skatteår, og som hæves efter kontohaverens død.“

10. I § 5 indsættes som nyt stk. 7:

„Stk. 7. Der svares ikke afgift i henhold til stk. 3 af beløb, der er indskudt med virkning for skatteåret 1968-69 eller senere, og som hæves efter udløbet af 5 års perioden, jfr. stk. 3. Det samme gælder indskudsbeløb, der hæves efter kontohaverens død.“

11. § 6, stk. 1, affattes således:

„Stk. 1. Skattelettelse for indskud på kapitalbindingskonti kan ikke indrømmes, såfremt der i den skattepligtige indkomst for det pågældende indkomstår indgår beløb, der er hævet på en tidligere oprettet kapitalbindingskonto, og som er indkomstskattepligtige i medfør af § 5, stk. 2. Skattelettelse for indskud på kapitalbindingskonti i medfør af § 1, stk. 1, for et givet skatteår

kan heller ikke indrømmes, såfremt skatteyderen eller den med ham sambeskattede ægtefælle i det indkomstår, der ligger til grund for skatteåret, har hævet et beløb på en kapitalbindingskonto, hvoraf afgift skal svares i medfør af § 5, stk. 3.“

12. § 6, stk. 2, affattes således:

„Stk. 2. Har den pågældende ikke ved ansettelsen af den skattepligtige indkomst opnået fradrag for det hævdede beløb, eller har han ikke opnået skattelettelse i medfør af § 1, finder bestemmelsen i stk. 1 ikke anvendelse.“

13. § 8, 2. punktum, affattes således:

„De nærmere regler herom samt om beregning og afregning af den i § 5, stk. 3, omhandlede afgift fastsættes af finansministeren.“

§ 2.

Bestemmelserne i denne lov har virkning fra og med skatteåret 1968-69.“

Af *finansministeren*, tiltrådt af et *flertal* (Egon Jensen, Ove Hansen, Per Hækkerup, Hans Lund, Chr. Rasmussen, Børge Schmidt, Eigil Schytt, Ømann, Aksel Larsen og Arthur Jacobsen):

Til lovforslagets tekst.

2) Teksten affattes således:

„Lov nr. 240 af 8. juni 1966 om indskud på kapitalbindingskonti ophæves, således at der ikke ved skatteansættelsen for skatteåret 1968-69 indrømmes fradrag for indskud på kapitalbindingskonti, der er foretaget den 26. maj 1967 eller senere. Lovens bestemmelser finder fortsat anvendelse på beløb, som er indskudt på kapitalbindingskonti til og med den 25. maj 1967, herunder tilskrevne renter, jfr. § 2, stk. 6.“

Bemærkninger.

Til nr. 1.

Ændringsforslaget tilsigter at bevare den hidtil gældende kapitalbindingsordning med den ændring, at den skattelettelse, som opnås ved kapitalbinding i fem år, fremtidig foreslås givet ved et nedslag i indkomst-

skatten til staten i stedet for ved et fradrag i den skattepligtige indkomst. Dette medfører, at skattefordelen bliver ens for alle indtægtsgrupper. Skattelettelsen foreslås fastsat til 30 pct. af det indskudte beløb, dog højst 750 kr. årligt, og skattelettelsen kan ikke indrømmes på grundlag af et større beløb end forskellen mellem 2.500 kr. og de fradrag, der tilkommer skatteyderen i henhold til § 1, stk. 1 d, i renteforsikringsloven.

Såfremt der i bindingsperioden sker udtræk af beløb, for hvilke der er indrømmet skattelettelse, skal den opnåede skattelettelse tilbagebetales. Sker der i bindingsperioden udtræk af beløb, der er indskudt for skatteåret 1967-68 eller tidligere skatteår, for hvilke der følgelig er indrømmet fradrag i den skattepligtige indkomst, skal det udtrukne beløb som hidtil medregnes til kontohaverens skattepligtige indkomst for det indkomstår, hvori udtrækket er sket.

Vedrørende de enkelte bestemmelser bemærkes:

§ 1, nr. 1. Da en forholdsmæssig fordeling af skattelettelsen på samtlige indkomsts-katter (statsskat, kommuneskat, kirkeskat og folkepensionsbidrag) vil være teknisk vanskelig at gennemføre, foreslås det, at skattelettelsen udelukkende fratrækkes i indkomstskatten til staten. Under hensyn hertil foreslås det, at skattelettelsen begrænses til 30 pct., således at det største fradrag bliver 750 kr. Adgangen til at foretage fradrag for indskud på kapitalbindingskonti begrænses i det omfang, skatteyderen har udnyttet de i renteforsikringsloven § 1, stk. 1 d, nr. 1 og 3, angivne fradrag.

§ 1, nr. 2. Bestemmelsen er af teknisk karakter.

§ 1, nr. 3. Da fradraget er fastsat til maksimalt 750 kr., kan § 2, stk. 8, udgå som overflødig.

§ 1, nr. 4. Det skønnes rimeligt, at der ikke kan hæves mindre beløb end 50 kr.

§ 1, nr. 5. Bestemmelsen opretholder den gældende ordning ved udtræk af beløb, der i henhold til den gældende lov er fratrukket ved ansættelsen.

§ 1, nr. 6. Ved udtræk af beløb, for hvilke skatteyderen har fået skattelettelse efter de i nærværende forslag omhandlede bestemmelser, skal skatteyderen svare en afgift til statskassen på 30 pct. af det

hævede beløb. Afgiften skal af vedkommende pengeinstitut indeholdes i det hævede beløb og indbetales til statskassen. Ved hævnning af indskud i form af obligationer påhviler det låneinstituttet at drage omsorg for, at afgiften indbetales til statskassen, og låneinstituttet er ikke berettiget til at udlevere obligationerne, før kontohaveren har indbetalt afgiften, være sig ved indbetaling af afgiftsbeløbet eller ved, at det fornødne antal obligationer realiseres efter aftale mellem kontohaveren og pengeinstituttet.

§ 1, nr. 7-13. Bestemmelserne er af teknisk karakter og er en følge af overgangen til en skattelettelsesordning.

Til nr. 2.

Efter ændringsforslaget skal indskud på kapitalbindingskonti, som er foretaget i tiden fra 1. februar til 25. maj 1967, kunne bringes til fradrag ved opgørelsen af den skattepligtige indkomst for skatteåret 1968-69 inden for en beløbsramme på 2.500 kr. Også i øvrigt vil de hidtil gældende regler, bl. a. om følgerne af ophævelse i utide, fortsat finde anvendelse på disse konti.

II. forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af renteforsikringer m. v.

Til § 1.

Af finansministeren, tiltrådt af et flertal (Egon Jensen, Ove Hansen, Per Hækkerup, Hans Lund, Chr. Rasmussen, Børge Schmidt, Eigil Schytt, Ømann, Aksel Larsen og Arthur Jacobsen):

1) Nr. 1 affattes således:

„1. § 1, stk. 1, *litra d*, nr. 2, affattes således:

„2. Indskud foretaget før 26. maj 1967 på kapitalbindingskonti, jfr. lov om indskud på kapitalbindingskonti.“

Af finansministeren, tiltrådt af udvalget:

2) Nr. 2 udgår.

Bet. o. lovf. om ophævelse af l. om indskud på kapitalbindingskonti m. m.

Bemærkninger.

Til nr. 1.

Forslaget er en følge af det samtidig fremsatte ændringsforslag nr. 2 til forslag til lov om ophævelse af lov om indskud på kapitalbindingskonti.

Til nr. 2.

Når indskud på kapitalbindingskonti skal kunne fradrages i samme omfang som tidligere, hvis indskuddet er foretaget før den 26. maj 1967, må det anses for rimeligt også at bibeholde fradragsret inden for den hidtidige grænse på 2.500 kr. for præmie til livsforsikringer og kapitalpensionsordninger m. v., som er tegnet før den nævnte dato. Det vil imidlertid være forbundet med betydelige praktiske vanskeligheder at skelne mellem livsforsikringer og pensionsordninger, der er tegnet før begrænsningen af fradragsrammen, og forsikringer m. v., der er

tegnat efter de nye reglers ikrafttræden. Det vil i hvert enkelt tilfælde være nødvendigt at undersøge, om ordningen var i kraft den 26. maj 1967, og om de årlige præmier på dette tidspunkt tilsammen oversteg 1.500 kr. Da mange pensionsordninger er aftalt med variable bidrag (stigende i takt med lønnen), vil der opstå vanskelige spørgsmål om forhøjelsernes fradragsmæssige stilling. Ved arbejdsgiverskifte vil det ofte være vanskeligt at afgøre, om en pensionsordning fra det gamle arbejdsforhold kan antages for videreført hos den nye arbejdsgiver, således at en udvidet fradragsret for præmierne bevares.

For at undgå at besvære ligningsmyndighederne med dette merarbejde stilles der forslag om, at den hidtil gældende grænse på 2.500 kr. bibeholdes for livsforsikringer og kapitalpensionsordninger, også efter at adgangen til at foretage indskud på kapitalbindingskonti er bortfaldet.

Egon Jensen.

Ove Hansen.

Per Hækkerup,

Hans Lund,

Chr. Rasmussen,

formand.

Børge Schmidt.

Eigil Schytt.

Henry Christensen.

Alfred Bøgh.

Jens Frandsen.

Ib Thyregod.

Haunstrup Clemmensen.

Clara Munck.

Stetter.

Ømann,

næstformand.

Aksel Larsen.

Arthur Jacobsen.

Bilag.**FINANSMINISTEREN**

København, den 30. maj 1967.

Da nationalbankdirektør Hoffmeyer i denne uge deltager i et møde i Helsingfors for de nordiske nationalbankchefer, har jeg bedt nationalbankdirektøren om en skriftlig besvarelse af det stillede spørgsmål.

Besvarelsen gengives i det følgende:

„Ved skrivelse af 29. maj 1967 har finansministeren på foranledning af det folketingsudvalg, der behandler forslaget om ophævelse af kapitalbindingsordningen, anmodet Danmarks Nationalbank om at afgive en vurdering af, i hvilket omfang de gældende regler for kapitalbinding har haft betydning for den samlede opsparing i obligationer og for Nationalbankens støttekøb.

I besvarelse heraf skal Nationalbanken udtale følgende:

Ved en vurdering af den betydning, som kapitalbindingsordningen har haft for den del af opsparingen, der er blevet anbragt i obligationer, er det naturligt at sammenholde de bindinger, der er blevet foretaget, med den samlede tilgang til markedet af obligationer.

I den følgende oversigt er for hvert af årene 1963-66 samt for 1. kvartal 1967 vist den samlede nettotilgang af obligationer (bruttotilgang efter fradrag af indfrielse og udtrækninger) opgjort såvel efter nominal værdi som efter kursværdi. Endvidere er vist Nationalbankens nettokøb af obligationer i dette tidsrum. I det medfølgende bilag er de pågældende oplysninger anført på månedsbasis.

Til folketingets udvalg angående forslag til lov om indskud på kapitalbindingskonti.

Tilgang til obligationsmarkedet.

	Nettotilgang		Nationalbankens nettosalg el. netto- køb (÷)	Nettotilgang til markedet Kursværdi
	Nominel værdi mill. kr.	Kurs- værdi mill. kr.	mill. kr.	mill. kr.
1963.....	3.607	2.908	÷ 130	2.778
1964.....	4.387	3.312	÷ 433	2.879
1965.....	6.994	4.688	÷ 1.374	3.314
1966.....	5.757	4.038	÷ 839	3.199
1967 1. kvartal.....	1.263	793	÷ 79	714

Kapitalbindingen i obligationer er efter pålydende værdi blevet opgjort til omkring 300 mill. kr. i 1965-66 og til 318 mill. kr. i 1966-67.

De beløb, der er blevet bundet på denne måde, har således i hver af de to perioder udgjort ca. 5 pct. af nettotilgangen af obligationer efter nominal værdi. Da der til bindingsformål fortrinsvis anvendes højtforrentede obligationer med kort løbetid, d. v. s. papirer med en relativt høj kurs, ville en beregning på basis af kursværdien formentlig give en noget højere procent.

Kapitalbindingsordningen for obligationer må antages at have medført en vis lettelse på obligationsmarkedet. Selv om det ikke er muligt at fremlægge nogen dokumentation herfor i form af statistisk materiale, må man regne med, at ordningen har bevirket, at obligationsefterspørgslen har været større, end den ellers ville have været, og at ordningen derfor har haft en vis stimulerende virkning på kursudviklingen.

For så vidt angår Nationalbankens obligationskøb, er det ganske overvejende likviditetsudviklingen sammenholdt med de udviklingstendenser, der generelt gør sig gældende i økonomien, der er bestemmende for omfanget heraf. De faktorer, der især har betydning for likviditeten, er udviklingen i statsfinanserne og på betalingsbalancen, og det er derfor fortrinsvis disse forhold, der øver indflydelse på bankens købs- og salgspolitik. De forskydninger, der sker i efterspørgslen efter obligationer fra privat side, har kun en marginal indflydelse herpå, men har som nævnt betydning for kursudviklingen.

Uanset at ordningen har stimuleret interessen for placering i obligationer i en bredere kreds af befolkningen, er det ikke muligt at sige noget sikkert om, i hvilket omfang dette er sket på bekostning af andre placeringsformer, og derfor heller ikke om betydningen for den samlede private opsparing.

DANMARKS NATIONALBANK

Hoffmeyer.

Henry Grünbaum.

Bilag.

Tilgang til obligationsmarkedet.

	Nettotilgang		Nationalbankens nettosalg eller nettokøb (÷)	Nettotilgang til markedet Kursværdi
	Nominel værdi Mill. kr.	Kurs- værdi Mill. kr.		
Januar 1963.....	307	241	67	308
Februar —	230	178	2	180
Marts —	305	240	÷ 52	188
April —	247	198	÷ 34	164
Maj —	327	266	÷ 13	253
Juni —	161	97	5	102
Juli —	357	286	90	376
August —	370	315	83	398
September —	288	237	÷ 53	184
Oktober —	375	314	49	363
November —	367	318	÷ 132	186
December —	273	218	÷ 142	76
Året 1963.....	3.607	2.908	÷ 130	2.778
Januar 1964.....	325	279	22	301
Februar —	333	275	÷ 88	187
Marts —	338	279	8	287
April —	316	253	÷ 44	209
Maj —	360	290	÷ 4	286
Juni —	215	119	8	127
Juli —	435	332	÷ 28	304
August —	419	334	÷ 17	317
September —	387	284	÷ 41	243
Oktober —	437	333	÷ 80	253
November —	410	287	÷ 30	257
December —	412	247	÷ 139	108
Året 1964.....	4.387	3.312	÷ 433	2.879
Januar 1965.....	307	215	÷ 13	202
Februar —	368	254	÷ 15	239
Marts —	521	364	÷ 88	276
April —	389	264	÷ 123	141
Maj —	490	354	÷ 171	183
Juni —	815	481	÷ 19	462
Juli —	680	476	÷ 210	266
August —	725	494	÷ 238	256
September —	660	435	÷ 301	134
Oktober —	672	455	÷ 136	319
November —	672	460	4	464
December —	695	436	÷ 64	372
Året 1965.....	6.994	4.688	÷ 1.374	3.314

		Nettotilgang		Nationalbankens	Nettotilgang
		Nominel	Kurs-	nettosalg eller	til markedet
		værdi	værdi	nettokøb (÷)	Kursværdi
		Mill. kr.	Mill. kr.	Mill. kr.	Mill. kr.
Januar	1966	263	134	62	196
Februar	—	436	307	÷ 20	287
Marts	—	386	278	÷ 110	168
April	—	456	321	÷ 126	195
Maj	—	445	322	÷ 64	258
Juni	—	437	287	÷ 6	281
Juli	—	236	115	÷ 99	16
August	—	540	396	÷ 62	334
September	—	573	408	÷ 121	287
Oktober	—	553	401	÷ 134	267
November	—	613	427	÷ 117	310
December	—	819	642	÷ 42	600
Året 1966		5.757	4.038	÷ 839	3.199
Januar	1967	261	111	÷ 111	0
Februar	—	419	274	35	309
Marts	—	583	408	÷ 3	405
1. kvartal 1967		1.263	793	÷ 79	714