

Til lovforslag nr. L 89. Betænkning afgivet af Skatteudvalget den 13. december 1994

Betænkning

over

Forslag til lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v.

(Invalideforsikringer)

Udvalget har behandlet lovforslaget i nogle møder og har herunder stillet spørgsmål til skatteministeren, som denne har besvaret skriftligt.

Endvidere har udvalget modtaget skriftlige og/eller mundtlige henvendelser fra:

AMP-samarbejdet,
Arbejdsmarkedspensionsrådet,
Assurandør-Societetet,
Dansk Assurance Service A/S,
Dansk Tandlægeforening,
Dansk Tandlægeforenings Administrations-
fond,
Finansrådet og
Foreningen af Registrerede Revisorer.

Der er af skatteministeren stillet ændringsforslag, hvorom henvises til de ledsagende bemærkninger.

Lovforslaget ønskes til fornyet udvalgsbehandling mellem 2. og 3. behandling.

Herefter indstiller et *flertal* (udvalget med undtagelse af Fremskridtspartiets medlem) lovforslaget til *vedtagelse* med de stillede ændringsforslag.

Et *mindretal* (Fremskridtspartiets medlem af udvalget) indstiller lovforslaget til *forkastelse* ved 3. behandling og vil stemme imod de stillede ændringsforslag.

Ændringsforslag

Af *skatteministeren*, tiltrådt af et *flertal* (udvalget med undtagelse af FP):

Til § 2

1) I *stk. 2, 3 og 4* ændres »den 30. november 1994« til: »den 1. januar 1996«.

2) I *stk. 3* ændres »stk. 4 og 5« til: »stk. 4-7«.

3) I *stk. 4* ændres »indkomståret 1995« til: »indkomståret 1996«.

4) I *stk. 4* indsættes efter 1. pkt. som nyt punktum:

»For forsikringer, som efter de pr. 1. januar 1995 gældende forsikringsretlige regler kan etableres i et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse, finder pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 19 heller ikke anvendelse for indkomståret 1995.«

5) Efter *stk. 4* indsættes som nyt stykke:

»*Stk. 5.* *Stk. 4* finder ikke anvendelse, hvis forsikringstageren har anmeldt invaliditeten inden den 1. januar 1996.«

Stk. 5 bliver herefter *stk. 6*.

6) I *stk. 5*, der bliver *stk. 6*, udgår ordene », der er oprettet før den 30. november 1994.«

7) I stk. 5, der bliver stk. 6, indsættes efter 1. pkt. som nyt punktum:

»Indtil den 1. januar 1996 finder pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 3, nr. 3, dog fortsat anvendelse ved overførsel fra en ordning, der er oprettet inden den 30. november 1994, til en ordning, der efter de pr. 1. januar 1995 gældende forsikringsretlige regler ikke kan etableres i et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse.«

8) Efter stk. 5, der bliver stk. 6, indsættes som nyt stykke:

»Stk. 7. Fra og med den 13. december 1994 finder pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 19 ikke anvendelse for forsikringer i skadesforsikringsselskaber, hvis indbetalingen til skadesforsikringsselskabet må anses for at hidrøre fra en udbetaling fra en tilsvarende ordning i et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse.«

Bemærkninger

Til nr. 1-8

Ved lovforslaget er det anset for vigtigt hurtigst muligt at stoppe for, at fradragsberettigede invalideforsikringer kan etableres i eller overføres til realrenteafgiftsfri skadesforsikringsselskaber. På denne baggrund er det fastsat, at de nye regler skal finde anvendelse for forsikringer, der oprettes den 30. november 1994 eller senere. Endvidere er det fastsat, at fradragsretten for eksisterende invalideforsikringer i skadesforsikringsselskaber ophæves med virkning fra og med indkomståret 1995.

Lovforslaget indebærer, at fradragsberettigede invalideforsikringer fremover skal oprettes i livsforsikringsselskaber. Endvidere vil eksisterende invalideforsikringer skulle overføres til et livsforsikringsselskab for at bevare fradragsretten.

Det er i flere henvendelser om lovforslaget blevet påpeget, at livsforsikringsselskaber efter de gældende forsikringsmæssige regler ikke kan tegne helt de samme invalideforsikringer, som skadesforsikringsselskaber kan. Det vil sige, at der kan være personer, der ikke uden videre kan tegne en invalideforsikring i et livsforsikringsselskab. Endvidere kan der være personer, der ikke uden videre vil kunne få overført deres eksisterende invalideforsikringer til et livsforsikringsselskab.

I denne forbindelse har erhvervsministeren givet tilsagn om at foretage en ændring af forsikringsvirksomhedsloven, således at livsforsikringsselskaberne får mulighed for at tegne de invalideforsikringer, der i dag kun kan tegnes i skadesforsikringsselskaber.

Erhvervsministeren behøver tid til at foretage den nødvendige ændring. På denne baggrund foreslås, at lovforslagets virkningstidspunkt udsættes til 1. januar 1996. Herved vil også pensionsinstitutterne få tid til at indrette sig på udvidelsen af produkterne.

Ændringen betyder som udgangspunkt, at det i ét år stadig er muligt at tegne fradragsberettigede invalideforsikringer i et skadesforsikringsselskab. Endvidere udskydes også ophævelsen af fradragsadgangen, således at den efter ændringsforslaget først skal have virkning fra og med indkomståret 1996.

Der er dog en del invalideforsikringer, der allerede efter de gældende forsikringsretlige regler kunne være etableret i et livsforsikringsselskab, herunder som en komplementær forsikring tilknyttet en livsforsikring. Dette gælder bl.a. de forsikringer, der er overført fra en allerede etableret ordning i et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse. For så vidt angår disse forsikringer, foreslås det at fastholde lovforslagets virkningstidspunkt med hensyn til ophævelsen af fradragsadgangen. For disse forsikringer vil fradragsadgangen således stadig blive ophævet fra og med indkomståret 1995, jf. ændringsforslag nr. 4.

I tilslutning til udskydelsen af lovens virkningstidspunkt med hensyn til fradragsretten for allerede eksisterende invalideforsikringer foreslås det at opretholde fradragsretten generelt for de forsikringstagere, der inden den 1. januar 1996 har anmeldt invaliditet over for forsikringsselskabet, jf. ændringsforslag nr. 5.

Disse personer vil ellers kunne blive utilsigtet ramt af lovforslaget, hvis de på et senere tidspunkt bliver i stand til at tage arbejde. På dette tidspunkt vil denne forsikringstager formentlig ikke kunne tegne en ny forsikring i et livsforsikringsselskab, og lovforslaget ville derfor kunne fratage denne person muligheden for at kunne tegne en fradragsberettiget invalideforsikring.

Ændringsforslagene berører som udgangspunkt ikke virkningstidspunktet for ophævelsen af muligheden for skattefri overførsel af forsikringer til skadesforsikringsselskaber. Bå-

de for eksisterende og for nyoprettede forsikringer ophæves denne mulighed med virkning fra 30. november 1994, idet bestemmelsen i lovforslagets § 2, stk. 5, får generel virkning for alle forsikringer oprettet både før og efter den 30. november 1994, jf. ændringsforslag nr. 6.

Nogle pensionsinstitutter overfører løbende en del af den årlige præmie til en invalidedækning i et skadesforsikringssselskab. Denne overførsel sker skattefrit med hjemmel i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 3, nr. 3. Også for sådanne ordninger kan det tænkes, at der er tale om ordninger i skadesforsikringssselskaber, der efter de gældende forsikringsretlige regler ikke kan etableres i et livsforsikringssselskab.

Idet disse pensionsinstitutter derfor også kan være afhængige af den af erhvervsministeren bebudede ændring af forsikringslovgivning, foreslås det i endnu et år at give mulighed for skattefri overførsel af årets præmie til en ordning i et skadesforsikringssselskab, der ikke efter de gældende forsikringsretlige regler kan etableres i et livsforsikringssselskab eller en pensionskasse, jf. ændringsforslag nr. 7. Udsættelsen skal ifølge forslaget kun gælde ordninger, der er oprettet inden den 30. november 1994.

Lovforslagets § 2, stk. 5, regulerer kun skattefri overførsler med hjemmel i pensionsbeskatningslovens § 41. Såfremt § 41 ikke anvendes, vil en overførsel af en forsikring være at anse for henholdsvis en skattepligtig udbetaling og en fradragsberettiget indbetaling.

På denne baggrund foreslås det i et nyt stk. 7 at fastsætte, at fra og med den 13. december 1994 finder pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 19 ikke anvendelse ved indbetaling til skadesforsikringssselskaber, i det omfang indbetalingen må anses for at hidrøre fra en udbetaling fra en ordning i et livsforsikringssselskab eller en pensionskasse. Herefter vil det heller ikke være muligt at foretage en skattepligtig overførsel af en forsikring fra et livsforsikringssselskab til et skadesforsikringssselskab. Der kan henvises til ændringsforslag nr. 8.

Det er den primære hensigt med ændringsforslagene at sikre, at ingen forsikringstagere bliver utilsigtet ramt af lovforslaget. Hvis det mod forventning skulle vise sig, at der efter den ændrede lovgivning på forsikringsområdet vil være eksisterende invalideforsikringer, som alligevel bliver ramt utilsigtet, er regeringen indstillet på at tage spørgsmålet om disse forsikringsvidereførsel op til fornyet overvejelse.

Jacob Buksti (S) nfm. Pia Gjellerup (S) Klaus Hækkerup (S) Lis Greibe (S)

Per Kaalund (S) Jes Lunde (SF) Elisabeth Arnold (RV) Frank Aaen (EL)

Sonja Albrink (CD) Peter Brixtofte (V) Svend Aage Jensby (V) Charlotte Antonsen (V)

Jens Løgstrup Madsen (V) Flemming Hansen (KF) fmd. Gitte Seeberg (KF)

Brian Mikkelsen (KF) Kristian Thulesen Dahl (FP)