

Lovforslag nr. L 89. Fremsat den 30. november 1994 af skatteministeren (Carsten Koch)

## Forslag

til

# Lov om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v.

(Invalidforsikringer)

### § 1

I lov om beskatningen af pensionsordninger m.v., jf. lovbekendtgørelse nr. 836 af 28. september 1994, foretages følgende ændring:

1. I § 4, stk. 1, ændres »forsikringsselskaber« til: »livsforsikringsselskaber« og »forsikringsvirksomhed« ændres to steder til: »livsforsikringsvirksomhed«.

### § 2

Stk. 1. Loven træder i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

Stk. 2. Loven har virkning for forsikringer, der oprettes den 30. november 1994 eller senere.

Stk. 3. De hidtil gældende regler i pensionsbeskatningsloven finder fortsat anvendelse for forsikringer, der er oprettet før den 30. november 1994, jf. dog stk. 4 og 5.

Stk. 4. Fra og med indkomståret 1995 finder pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 19 ikke anvendelse for forsikringer i skadesforsikringsselskaber, der er oprettet før den 30. november 1994.

Stk. 5. Fra og med den 30. november 1994 finder bestemmelserne i pensionsbeskatningslovens § 41 ikke anvendelse ved overførsel til en forsikring i et skadesforsikringsselskab, der er oprettet før den 30. november 1994.

## Bemærkninger til lovforslaget

### Almindelige bemærkninger

Formålet med lovforslaget er at forhindre, at der kan ske realrenteafgiftsbesparelse ved skattefri overførsel af invalideforsikringer til skadesforsikringselskaber.

Invalideforsikring kan være en del af en fradragsberettiget pensionsordning i et livsforsikringselskab eller en pensionskasse. Invalideforsikring kan også udgøre en selvstændig ordning i et livsforsikringselskab.

Forsikringsmæssigt er det endvidere muligt at etablere invalideforsikring som en selvstændig ordning i et skadesforsikringselskab, ligesom det er muligt under visse betingelser at overføre invalideforsikringen i en pensionsordning til et skadesforsikringselskab.

I de gældende skattemæssige regler er der ikke noget til hinder for, at en invalideforsikring med fradragsret kan etableres i et skadesforsikringselskab, eller at invalideforsikringen skattefrit overføres til et skadesforsikringselskab. Herved er det muligt at placere fradragsberettigede pensionsbidrag i et skadesforsikringselskab, der ikke er undergivet realrenteafgift.

Efter regeringens opfattelse må en overførsel af invalidedækningen til skadesforsikringselskaber udelukkende anses for at være begrundet i realrenteafgiftsbesparelsen. Der ses ikke at være hensyn, der taler for, at invalideforsikringer med fradragsadgang kan placeres i skadesforsikringselskaber. Tværtimod må det anses for at være en forudsætning for fradragsretten for pensionsordninger, at de pågældende pensionsordninger er undergivet realrenteafgift.

På denne baggrund foreslår regeringen at afskaffe muligheden for at oprette fradragsberettigede pensionsordninger med løbende udbetalinger i skadesforsikringselskaber. Det foreslås endvidere at ophæve muligheden for skattefrit at kunne overføre invalideforsikringer til skadesforsikringselskaber. Disse ændringer skal efter forslaget have virkning fra og med fremsættelsesdatoen den 30. november 1994.

For så vidt angår ordninger, der inden lovens virkningstidspunkt er oprettet i eller overført til et skadesforsikringselskab, foreslås det ligeledes at ophæve fradragsadgangen for indbetalingerne. Ophævelsen skal efter forslaget have virkning fra og med indkomståret 1995.

### Provenumæssige konsekvenser

Mindreprovenuet på realrenteafgiften vedrørende de invalideforsikringer, der allerede er overført til eller oprettet i skadesforsikringselskaber, kan – såfremt ordningerne ikke tilbageføres – skønsmæssigt anslås til i størrelsesordenen 150 mill.kr. årligt.

Stop for fremtidige skattefri overførsler af invalideforsikringer til realrenteafgiftsfri skadesforsikringselskaber vil forhindre et fremtidigt provenutab på realrenteafgiften. Størrelsen heraf vil afhænge af, hvor mange pensionsinstitutter der i givet fald ville foretage en sådan overførsel, hvor store reserver der ville blive overflyttet og deres fordeling på afgiftspligtige og afgiftsfri aktiver.

Der foreligger ikke holdepunkter for et nærmere skøn herover, men antages det – som det har været nævnt af pensionsinstitutter i forbindelse med overflytningen – at pensionskasser og livsforsikringselskaber ville kunne spare ca. 10 pct. af realrenteafgiften, kan det potentielle provenutab skønnes til i størrelsesordenen 1 mia. kr. årligt for eksisterende invalideforsikringer.

Præciseringen af at der ikke er fradragsret for indbetalinger til skadesforsikringselskaber, hindrer endvidere et provenutab på realrenteafgiften vedrørende fremtidige indbetalinger til invalidedækning.

### Administrative konsekvenser

Lovforslaget har ingen administrative konsekvenser.

### Bemærkninger til de enkelte bestemmelser

#### Til § 1

I § 4, stk. 1, er fastsat regler for, i hvilke forsikringselskaber der kan oprettes pensionsordninger

med løbende udbetalinger omfattet af pensionsbeskatningslovens § 2.

Ved den foreslåede ændring i pensionsbeskatningslovens § 4, stk. 1, sikres det, at der ikke fremover kan oprettes fradragsberettigede pensionsordninger med løbende udbetalinger i et skadesforsikringsselskab.

Det sikres endvidere, at invalideforsikringer, der med fradragsret er indbetalt til et livsforsikringsselskab, ikke skattefrit kan overføres til en ny ordning i et skadesforsikringsselskab. I medfør af de gældende bestemmelser i pensionsbeskatningslovens § 41, stk. 1 og 3, kan der således kun ske skattefri overførsel eller deloverførsel til pensionsordninger omfattet af kapitel 1 i pensionsbeskatningsloven. Efter den foreslåede ændring i pensionsbeskatningslovens § 4, stk. 1, kan der ikke fremover oprettes nye ordninger i skadesforsikringsselskaber, der kan anses for at udgøre en pensionsordning med løbende udbetalinger omfattet af kapitel 1.

For så vidt angår allerede oprettede eller overførte ordninger i skadesforsikringsselskaber, kan der henvises til bemærkningerne til lovforslagets § 2, stk. 3 – 5.

#### Til § 2

I lovforslagets § 2, stk. 1, er det foreslået, at loven skal træde i kraft dagen efter bekendtgørelsen i Lovtidende.

I lovforslagets § 2, stk. 2, foreslås, at loven skal have virkning for ordninger, der oprettes fra og med fremsættelsesdatoen den 30. november 1994.

Den nye affattelse af pensionsbeskatningslovens § 4, stk. 1, gælder således for alle ordninger, der oprettes efter den 30. november 1994. Det vil sige, at der efter den 30. november 1994 ikke kan oprettes fradragsberettigede ordninger i et skadesforsikringsselskab. Endvidere vil fradragsberettigede ordninger i et livsforsikringsselskab ikke kunne overføres skattefrit til ordninger i et skadesforsikringsselskab, der er oprettet efter den 30. november 1994.

I lovforslagets § 2, stk. 3, fastslås, at de hidtil gældende regler i pensionsbeskatningsloven fortsat finder anvendelse for forsikringer, der er oprettet inden den 30. november 1994. Dette modificeres dog af bestemmelserne i § 2, stk. 4 og 5, jf. nedenfor.

Bestemmelsen i § 2, stk. 3, indebærer, at der fortsat skal ske beskatning efter pensionsbeskatningslovens bestemmelser, såfremt der sker ophævelse eller udbetaling fra ordninger i skadesforsikringsselskaber, der er oprettet før den 30. november 1994.

Herudover kan det bemærkes, at pensionsbeskatningslovens § 41 også fortsat finder anvendelse for så vidt angår overførsler til livsforsikringsselskaber. Ordninger i skadesforsikringsselskaber vil derfor skattefrit kunne føres tilbage til livsforsikringsselskabet eller pensionskassen. Livsforsikringsselskabet eller pensionskassen kan dog også vælge at lade beløbene stå i skadesforsikringsselskabet.

Der vil dog ikke være fradragsret for indbetalinger, der foretages fra og med indkomståret 1995, jf. nedenfor.

I lovforslagets § 2, stk. 4, foreslås det at fastsætte, at bestemmelserne i pensionsbeskatningslovens §§ 18 og 19 ikke finder anvendelse fra og med indkomståret 1995 for forsikringer i skadesforsikringsselskaber, der er oprettet før den 30. november 1994. Det vil sige, at der fra og med indkomståret 1995 ikke længere vil være fradragsadgang for indbetalinger til forsikringer i skadesforsikringsselskaber, der er oprettet eller overført før den 30. november 1994.

I lovforslagets § 2, stk. 5, foreslås, at bestemmelserne i pensionsbeskatningslovens § 41 om skattefri overførsel fra og med den 30. november 1994 ikke finder anvendelse ved overførsel til en forsikring i et skadesforsikringsselskab, der er oprettet før den 30. november 1994.

Herved forhindres det, at der efter den 30. november 1994 kan ske skattefri overførsel til en ordning i et skadesforsikringsselskab, der er oprettet inden den 30. november 1994.

Det er anset for vigtigt hurtigst muligt at stoppe den realrenteafgiftstænkning, som den skattefri overførsel af invalideforsikringer til skadesforsikringsselskaber udgør. På denne baggrund er det valgt, at lovforslagets bestemmelser skal have virkning fra og med fremsættelsesdatoen den 30. november 1994.

Ophævelsen af fradragsadgangen for allerede oprettede eller overførte ordninger skal dog først have virkning fra og med indkomståret 1995.

## Bilag

*I dette bilag er (med mindre skrift)  
indsat den gældende formulering af de bestemmelser,  
der berøres af lovforslaget*

## § 1

1. I § 4, stk. 1, ændres »forsikringsselskaber« til : »livsforsikringsselskaber« og »forsikringsvirksomhed« ændres to gange til: »livsforsikringsvirksomhed«.

§ 4. Forsikringer, som nævnt i § 2, nr. 4, skal være oprettet i forsikringsselskaber, der har hjemsted her i landet eller udøver forsikringsvirksomhed her i landet gennem et fast driftssted, og som har Finanstilsynets tilladelse til at drive forsikringsvirksomhed her i landet.

Stk. 2. — — —

§ 41. Overførsel af en hel ordning eller en delvis overførsel af en forsikring eller pensionsaftale eller lignende, der ikke var i kraft ved udgangen af 1982, jf. realrenteafgiftslovens § 8, eller en opsparingsordning, der ikke er omfattet af realrenteafgiftslovens § 8, stk. 9, til en anden bestående eller nyoprettet ordning for samme person behandles ikke som ud- eller indbetaling, hvis overførslen sker:

1. mellem pensionsordninger med løbende udbetalinger,
2. fra en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed til en pensionsordning med løbende udbetalinger,
3. fra en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed til en anden rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, som er oprettet efter lovens ikrafttræden, medmindre overførslen sker efter det tidspunkt, der i nogen af ordningerne er aftalt som tidspunktet for første udbetaling, jf. § 30, stk. 1, 2. pkt.,
4. fra en kapitalforsikring eller opsparing i

pensionsøjemed til en pensionsordning med løbende udbetalinger,

5. fra en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed til en anden kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed, som er oprettet efter lovens ikrafttræden,
6. fra en kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed til en rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed, såfremt overførsel finder sted inden det fyldte 55. år.

Stk. 2. Det samme gælder overførsel af en indeksordning fra et forsikringsselskab til et andet eller fra et pengeinstitut m.v. til et andet, i det omfang sådan overførsel kan ske efter de regler, som finansministeren har fastsat herom.

Stk. 3. Deloverførsel af beløb fra en ordning til en anden ordning behandles uanset stk. 1 ikke som en ud- og indbetaling, hvis overførslen sker

1. til forsikringer, der alene kommer til udbetaling i tilfælde af den forsikredes død eller invaliditet,
2. til en pensionsordning ved et nyt ansættelsesforhold, når der efter lov, vedtægter eller lignende regler kun er hjemmel til at overføre en del af en ordning,
3. fra en ordning af en del af årets bidrag, præmier og indbetalinger til en anden ordning efter stk. 1,
4. mellem ordninger som nævnt i stk. 1, nr. 2, 4 eller 6, i det indkomstår, hvori ordningerne påbegyndes udbetalt. Det er en betingelse, at kapitalforsikring eller opsparing i pensionsøjemed udbetales fuldt ud i det nævnte indkomstår, og at rateforsikring eller rateopsparing i pensionsøjemed samt pensionsordninger med løbende ud-

betalinger påbegyndes udbetalt i det  
nævnte indkomstår.

*Stk. 4. ---*