

3.2. Endvidere må Assurandør-Societetet gøre opmærksom på, at der er mange andre situationer, hvor indbetalingerne nedsættes eller ophører, uden at det kan karakteriseres som skattespekulation. De mest oplagte situationer, hvor der typisk er udefra kommende omstændigheder, som betinger nedsættelsen eller ophøret, er følgende:

*Ændringer af præmiebetaling i forbindelse med separation/skilsmiss*

F.eks. har forsikringstageren tegnet en livsvarig livrente samt en overlevelsereente med ægtefællen som forsikret, og hvor forsikringstageren ved ægteskabets ophør ophører med at betale overlevelserenten, mens betalingen til livrenten fortsætter uændret. Ifølge Skatteministeriet udløses der § 18 A-efterbeskatning.

*Kombinerede forsikringer*

I forsikringsselskabernes standardprodukt-sortiment findes flere typer af såkaldte kombinerede forsikringer, hvor det er karakteristisk, at produkterne mixes efter kundernes behov, men således, at de fremstår som et samlet produkt. Eksempler herpå er rateforsikring kombineret med enten en børnepension eller en invaliderente.

Der betales f.eks. en præmie på 40.000 kr., hvoraf 10.000 kr. angår invaliderenten, mens restbeløbet angår rateforsikringen. F.eks. ønskes præmien i sin helhed fremover indbetalt på rateordningen. Den samlede præmie er uændret, men præmiebetalingen til invaliderenten er ophørt.

Den modsatte situation kan også tænkes, således at der indbetales en samlet præmie på 40.000 kr. til en rateforsikring. F.eks. ønskes præmien fremover opdelt således, at 10.000 kr. indbetales på invaliderenten, mens resten indbetales på rateforsikringen.

I førstnævnte situation udløses der efter Skatteministeriets opfattelse § 18 A-efterbeskatning, fordi præmiebetalingen til invaliderenten ophører. Med hensyn til sidstnævnte situation anviser ministeriet, at hele præmien indbetales på rateforsikringen kombineret med, at 10.000 kr. af præmien § 41-overføres til invaliderenten.

*Skift fra et forsikringsselskab til et andet*

Pensionsbeskatningsloven forhindrer mobilitet, idet skift af pensionsleverandør fra et forsikringsselskab til et andet bevirker, ifølge Skatteministeriet, at der skattemæssigt er tale om to forsikringsordninger, fordi skiftet sker ved, at det afgivende selskab omskriver pensionsordningen til fripolice, mens det modtagende selskab nytegner en ordning med samme præmieudløbstidspunkt samt samme vilkår iøvrigt. Ordningerne er imidlertid set under ét, efter Assurandør-Societetets opfattelse, skattemæssigt at betragte som én ordning. Skatteministeriet mener derimod, at der udløses § 18 A-efterbeskatning.

*Kollektive ordninger uden for arbejdsgiver-/arbejdstagerforhold med svingende præmier*

Det karakteristiske er, at præmien er svingende fra år til år, uden at den enkelte har nogen indflydelse herpå og uden at forsikringsydelseerne behøver at svinge i samme takt. Præmien fastsættes for hele gruppen således, at en periodes indbetaling svarer til periodens risiko. Præmien påvirkes af alder, køn, pristal, skadesforløb for gruppen, aldersfordeling, ændringer i præmieprincipper og karenperiode. Svingningerne er af så ringe størrelsesorden, at der for skattevæsenet ligger et oplagt besparelspotentiale i at undtage denne kategori fra § 18 A-efterbeskatningen.

*Assurandør-Societetet skal opfordre til, at de nævnte situationer undtages fra § 18 A-efterbeskatning enten baserende sig på en fortolkning af bestemmelsen eller ved en egentlig lovændring.*

*4. Ad forslaget § 1, nr. 4 – arbejdstagers fratreden og tilbagebetaling af præmie*

Ifølge forslaget præciseres det, at tilbagebetaling til arbejdsgiveren af forudbetalt præmie for tiden efter fratædelsen ikke udløser afgiftspligt m.v. for arbejdstageren.

Assurandør-Societetet opfatter bestemmelsen således, at den kan anvendes uanset, at tilbagebetalingen relaterer sig til flere indkomstår.

Hvis der f.eks. er indkomstår svarende til kalenderåret, og hvor præmien forfalder pr. 1.7.90 for tiden 1.7.90 til 1.7.91, og hvor medarbejderen fratæder pr. 1.3.91, vil der kunne ske tilbagebetaling efter den foreslåede bestemmelse for tiden 1.3.91-1.7.91. Noget tilsvarende kan forekomme ved forskudt indkomstår.