

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