

Bemærkninger til lovforslaget

Almindelige bemærkninger

1. Baggrund

Ved lov nr. 1122 af 21. december 1994 om ændring af lov om beskatningen af pensionsordninger m.v. bortfaldt fradragsretten for syge- og ulykkesforsikringer, der er tegnet af skadesforsikringsselskaber.

Afskaffelsen af fradragsretten betyder, at præmierne for disse forsikringer vil stige så meget for forsikringstagerne, at mange af disse næppe ønsker at opretholde forsikringsdækningen.

I forbindelse med Skatteudvalgets behandling af lovændringen gav erhvervsministeren tilsagn om at fremsætte nærværende ændringslov, jf. betænkning til lovforslag nr. L 89, afgivet af Skatteudvalget den 13. december 1994. De foreslåede ændringer af lov om forsikringsvirksomhed medfører, at alle forsikringer inden for skadesforsikringsklasserne 1 og 2, Ulykker og Sygdom, kan tegnes af livsforsikringsselskaber. Herved kan syge- og ulykkesforsikringer med løbende udbetalinger fortsat tegnes med skattefradragsret for indbetalingerne.

Hensigten med lovforslaget er hverken at skærpe reglerne for syge- og ulykkesforsikringer eller at lempe reglerne for livsforsikringer.

Endvidere foreslås, at Finanstilsynet får en hjemmel svarende til bank- og sparekasselovens § 27a til at regulere koncerninterne transaktioner, som indgår af et forsikringsselskab.

2. Ændring af lov om forsikringsvirksomhed

Bestemmelsen i § 8 i lov om forsikringsvirksomhed, hvorefter livs- og skadesforsikringsvirksomhed ikke må udøves af samme selskab, foreslås ændret, således at livsforsikringsselskaberne kan tegne syge- og ulykkesforsikringer.

I dag har skadesforsikringsselskaber mulighed for at tegne rene syge- og ulykkesforsikring. Livsforsikringsselskabernes tilsvarende produkter er indeholdt i såkaldte komplementære forsikringer. Herved forstås, at der i tilknytning til en livsforsikring tilbydes en forsikring mod legemesbeskadigelse, herunder erhvervsudygtighed, og forsikring mod dødsfald som følge af ulykkestilfælde og forsikring mod invaliditet

som følge af ulykkestilfælde eller sygdom. Livsforsikringsselskabernes produkter indeholder i modsætning til skadesforsikringsprodukter typisk karakteristika som flerårig præmiefastsættelse for aftalte ydelser, opsparing, genkøbsværdi, mulighed for fripolice (dvs. hvilende forsikring) og ret til bonus. De her omhandlede komplementære syge- og ulykkesforsikringer indeholder disse karakteristika. For skadesforsikring gælder typisk, at hver præmie skal dække risikoen og omkostningerne i perioden indtil næste præmiebetaling. Forskellen mellem de to typer af virksomhed gør tilsynsformen forskellig, alt efter om der er tale om skades- eller livsforsikringsvirksomhed.

Det er forudsætningen, at livsforsikringsselskaber fortsat vil tilbyde sådanne komplementære forsikringer, ligesom det forventes, at forsikringskunderne fortsat vil bevare de forsikringer, de har tegnet.

Den regulering af syge- og ulykkesforsikringer, som Finanstilsynet bemyndiges til at fastsætte, skal tage udgangspunkt i et hensyn til livsforsikringskunderne i selskaberne. Dette hensyn varetages gennem en særskilt forvaltning af virksomheden vedrørende disse forsikringer, samt ved at denne virksomhed også bør være omfattet af aktuariens ansvarsområde. Metoderne til beregning af hensættelserne for alle syge- og ulykkesforsikringer, der tegnes af livsforsikringsselskaber, skal omtales i aktuariens årlige beretning til Finanstilsynet. Forsikringstagerne skal informeres om forskellen i tilsynsreglerne i forbindelse med tegning af syge- og ulykkesforsikringer i livsforsikringsselskaber.

For syge- og ulykkesforsikringer er det imidlertid på visse punkter berettiget at lade livsforsikringsreglerne finde anvendelse. Det foreslås derfor, at Finanstilsynet gives bemyndigelse til udstedelse af en bekendtgørelse, der nærmere fastlægger, i hvilken udstrækning livsforsikringsselskabernes tegning af syge- og ulykkesforsikringer er omfattet af lov om forsikringsvirksomheds særskilte regler for livsforsikringsvirksomhed. Ligeledes skal der foretages ændringer i bekendtgørelser udstedt i medfør af loven, herunder i solvens-, koncessions- og regnskabsbekendtgørelsen for livsforsikring.