

at fradrags-/bortseelsesretten for invalideforsikringer tegnet i et skadesforsikringsselskab, der umiddelbart kan etableres i et livsforsikringsselskab eller en pensionskasse, ophørte i indkomståret 1995.

Det viste sig under lovforslagets behandling, at ikke alle invalideforsikringer umiddelbart kunne tegnes i et livsforsikringsselskab. For disse forsikringer var det derfor nødvendigt først at foretage en justering af lov om forsikringsvirksomhed. For disse forsikringer blev der etableret en overgangsordning, således at fradragsretten for disse forsikringer blev bevaret indtil 1. januar 1996.

En invalideforsikring i et skadesforsikringsselskab kan overføres til et livsforsikringsselskab på to måder. Forsikringstager kan selv henvende sig til et livsforsikringsselskab og bede om at få overført sin invalideforsikring hertil. Livsforsikringsselskabet kan i disse tilfælde afvise en overførsel, f. eks. på grund af forsikringstagers dårlige helbred. I stedet kan skadesforsikringsselskabet overdrage sin invalideforsikringsbestand til et livsforsikringsselskab. Ved denne bestandsoverdragelse følger også forsikrede med f.eks. et dårligt helbred med over i livsforsikringsselskabet.

Det har vist sig at være praktisk umuligt at gennemføre de endelige bestandsoverdragelser før engang i 1996, idet de forsikringsmæssige regler for disse overdragelser først er kommet endeligt på plads ved udgangen af 1995.

De indbetalinger, der foretages i perioden fra 1. januar 1996, til overdragelsen er på plads, vil der efter de gældende regler ikke være fradrags-/bortseelsesret for. Uanset at den endelige overdragelse i 1996 foretages med tilbagevirkende kraft, indebærer dette ikke, at der opnås fradrag for indbetalingerne i perioden fra 1. januar 1996 indtil tidspunktet for bestandsoverdragelsen, idet det er forsikringens status på indbetalingstidspunktet, der er afgørende.

Det foreslås derfor, at der gives skadesforsikringsselskaberne en forlænget frist for foretagelsen af bestandsoverdragelserne. Der vil efter forslaget fortsat i 1996 være fradrags-/bortseelsesret for indbetalinger til invalideforsikringer i skadesforsikringsselskaber, hvis forsikringen inden den 1. juli 1996 overdrages med tilbagevirkende kraft til 1. januar 1996 til et livsforsikringsselskab. Der gives således en yderligere frist på 6 måneder, svarende til fristen i overgangsreglerne i fusionsskatteloven.

Ved at betinge forlængelsen af fradragsmuligheden af, at de pågældende forsikringer inden for 6 måneder overdrages med tilbagevirkende kraft til 1. januar 1996, sikres, at reglerne kun kommer til at omfatte de forsikringer, der reelt overføres til et livsforsikringsselskab.

#### *Provenumæssige konsekvenser*

##### *Fratrædelsesgodtgørelser m.v.*

Indbetalinger af fratrædelsesgodtgørelser på arbejds giveradministrerede pensionsordninger har et meget begrænset omfang. I følge arbejdsmarkedsstatistikken er der for indkomståret 1994 indbetalt ca. 15 mill. kr. fra ca. 60 personer. Det er forbundet med overordentlig stor usikkerhed at skønne over, i hvilket omfang forslaget vil medføre en ændret placering af indskud, der i forvejen foretages, eller forøge opsparringen i arbejds giveradministrerede rate- og/eller kapitalpensionsordninger.

Forslaget skønnes dog primært at bevirke, at der vil ske en flytning af en del af den opsparring, der allerede sker i dag fra indskud på pensionsordninger med løbende udbetalinger til indskud på rateordninger. De provenumæssige konsekvenser af forslaget skønnes således at blive begrænsede.

##### *Udlodning til ægtefælle*

Forslaget om, at en ægtefælle med en udloddet del af en rate- eller kapitalpension opnår ejerstatus, skønnes ikke at have provenumæssige konsekvenser.

##### *Overførsler fra midlertidige konti*

Adgangen til overførsler fra midlertidige konti til rateordninger, når der af helbredsmæssige årsager ikke kan ske optagelse i pensionskasse eller tegnes forsikringer med løbende udbetaling, vil medføre et provenutab på realrenteafgiften, som følge af adgangen til placering i realrenteafgiftsfrie aktiver. Provenutabet skønnes at blive af meget begrænset størrelse.

Endvidere bortfalder et utilsigtet merprovenu, da det foreslås, at udbetalingerne fra ordningen undergives almindelig indkomstbeskatning i stedet for en afgift på 60 pct.

##### *Invalideforsikringer*

De gældende regler indebærer, at der fremkommer et merprovenu på personskatten, som følge af bortfaldet af fradragsretten for præmien til invalideforsikringen i skadesforsikringsselskaber. Dette merprovenu vil bortfalde med den foreslåede udskydelse af fristen for overflytning af invalideforsikringen fra skadesforsikringsselskabet til livsforsikringsselskabet.

Herudover vil forslaget medføre provenutab på realrenteafgiften vedrørende afkastet af invalideforsikringens præmiereserve fra 1. januar 1996 og frem til overflytningen.