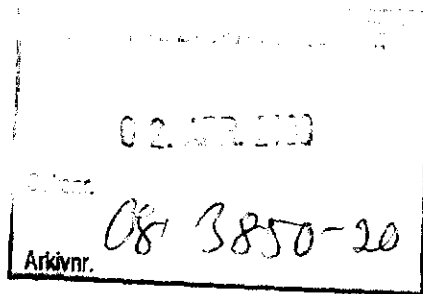




Finansdepartementet  
Postboks 8008 - Dep.  
0030 OSLO



Dato: 31.03.2009

Vår ref.: 2008/00889 – BB  
Deres ref.: 08/3850

### **Høringsuttalelse – skattlegging av kollektive livrenter opprettet etter inntektsåret 2006 mv**

Finansnæringens Hovedorganisasjon (FNH) viser til Finansdepartementets brev av 18.12.2008, med spørsmål om merknader til forslag til endringer i skattelovforskriften § 5-41.

FNH støtter Finansdepartementets forslag til presiseringer knyttet til utbetaling av livrenter som skal skattemessig likestille individuelle og kollektive livrenter. FNH støtter også presisering om at forskriften om livrenter skal gjelde for livrenteavtaler som er opprettet for å videreføre avtaler som tidligere falt under skattereglene for IPA, etter endringene i 2007. Samtidig har vi enkelte bemerkninger til forslaget til forskriftsendringer når det gjelder blant annet kravet til gruppedannelse, kostnader, utbetaling av ektefellepensjon og regulering av pensjoner innen kollektive livrenter.

#### **Definisjonen av kollektive livrenter - kravet til gruppedannelse**

I forslaget til § 5-41-2 bokstav n foreslår FIN at kollektive livrenter skal defineres som en forsikring som omfatter flere personer "i en nærmere angitt gruppe".

I FINs brev av 23.03.2007 (referanse 06/3118) til FNH bekreftet FIN at det ikke stilles krav om at en kollektiv livrente må ha objektive medlemsvilkår etter at skattefordelingen opphørte per 31.12.2006. På bakgrunn av dette mener FNH formuleringen "i en nærmere angitt gruppe" kan skape misforståelser, og vi foreslår derfor at den utgår.

FNH har videre en teknisk merknad til forslaget til definisjon i § 5-41-2 bokstav n. Formuleringen "forsikring i arbeidsforhold", bør erstattes med formuleringen "livrenteforsikring i arbeidsforhold". Årsaken er at den siste formuleringen etter vårt syn er mer presis.

*FNH foreslår at formuleringen "i en nærmere angitt gruppe" i § 5-41-2 bokstav n, strykes, og at formuleringen "forsikring i arbeidsforhold" erstattes med "livrenteforsikring i arbeidsforhold".*

#### **Premiebegrepet - administrasjonskostnader**

Ved utbetaling fra en livrenteordning skal det tas hensyn til innbetalt premie når skattepliktig avkastning skal beregnes. Det er da naturlig at det som ligger i uttrykket "premie", skal ha samme innhold for individuelle og kollektive livrenter. For individuelle livrenter inneholder premie også kostnader, og FIN foreslår at tilsvarende skal gjelde for kollektive livrenter. I høringsnotatet pekes det

FINANSNÆRINGENS HOVEDORGANISASJON

Postadresse/Postal address: Pb. 2473 Solli, 0202 Oslo, Norway. Kontoradresse/ Visiting address: Hausteens gate 2, Oslo  
Telefon/Telephone: (+47) 23 28 42 00, E-mail: fnh@fnh.no, web: www.fnh.no, Organisasjonsnr.: Finansnæringens  
Hovedorganisasjon: NO 981 423 682, Finansnæringens Servicekontor: NO 969 000 938

videre på at kostnader som for eksempel gjelder ytelser under utbetaling, faller utenfor kostnadene som skal fordeles på arbeidstakerne.

FNH er enig i disse utgangspunktene. Vi vil imidlertid påpeke at det kan være vanskelig å fordele kostnadene i forhold til det enkelte medlem. I et vedlegg til denne uttalelsen er det redegjort nærmere for problemstillingen, og antydnet en mulig modell for fordelingen av kostnadene. Redegjørelsen og modellen er utarbeidet av Storebrand.

*FNH støtter at arbeidsgivers betaling av kostnader for det enkelte medlem skal inngå i premiebegrepet på lik linje som for individuelle livrenter, men vil understreke at det er en del utfordringer knyttet til dette.*

#### **Ulike brutto utbetalingsbeløp i ulike tidsintervaller**

For individuelle livrenter er det i § 5-41-9 første ledd forutsatt at innbetalt premie og avkastning skal utbetales med like store årlige beløp. FIN ber om innspill til hvordan de årlige utbetalingene bør beregnes der det følger av en kollektiv avtale med garanterte ytelser at de årlige utbetalingene skal ha periodevise forskjeller.

FNH viser her til at de årlige utbetalingene etter hvert kan bli mindre enn det skattefrie beløpet. Etter vårt syn tilsier dette at fradragsberegningen bør være proratarisk. Vi forslår derfor at dette presiseres i § 5-41-3.

*FNH mener at når pensjonen fra kollektive livrenter skal utbetales med ulike beløp over ulike tidsintervaller, bør fradragsberegningen åpne for at det gis forholdsmessige fradrag for premien.*

#### **Ektefellerente**

Forslaget til endring i § 5-41-4 andre ledd innebærer lik behandling av ektefellerente fra en individuell og en kollektiv livrenteordning. FNH viser her til at det er forskjell på individuelle og kollektive livrenter på dette punktet, blant annet ved at en ektefellerente i en kollektiv ordning er en selvstendig dekning, hvor det ikke foreligger noen avbrudds- eller gjenkjøpsverdi.

FNH foreslår ut fra dette at det tas inn en nytt tredje ledd i § 5-41-4 hvor det framgår at de etterlatte kan tre inn i den hovedforsikredes gjenstående fradragsbeløp.

*FNH foreslår at det tas inn en nytt tredje ledd i § 5-41-4, hvor det framgår at de etterlatte kan tre overta den hovedforsikredes gjenstående fradragsbeløp. I forskriften kan dette formuleres for eksempel slik: "For ektefellerente tilknyttet kollektiv livrente kan ektefellen fradragføre den forsikredes beregnede fradragsbeløp etter bestemmelsen i § 5-41-3."*

#### **Reguleringer av pensjoner under ubetaling**

FNH ønsker en avklaring av skattemessig behandling av arbeidsgivers regulering av pensjoner under utbetaling. Mange kollektive livrenteordninger har avtale om at arbeidsgiver skal regulere pensjonen etter bestemte retningslinjer, uavhengig av hva avkastningen var i ordningen siste år. Vi antar at regulering ut fra avkastning er skattemessig uproblematisk.

*FNH ber om FINs avklaring på spørsmålet om hvordan innbetalinger til regulering som gir en regulering lik økningen av grunnbeløpet i folketrygden (innbetalinger som skal dekke opp differansen mellom avkastningsreguleringen og grunnbeløpsreguleringen) skattemessig vil bli behandlet.*

#### **Fripolise og fortsettelsesforsikring utgått fra kollektiv livrenter**

Ved fratredelse av stilling og utstedelse av fripolise fra den kollektive livrenteavtalen må etter vår oppfatning verdien av hittil opptjent fradragsbeløp overføres til fripolisen og komme til fradrag ved eventuelle senere utbetalinger fra denne.

Personen har krav på tilbud om fortsettelsesforsikring uten fradragsrett for nye innbetalinger etter reglene for dette. Premier og omkostninger som innbetales videre av private midler til fortsettelsesforsikringen danner et eget årlig fradragsbeløp, uavhengig av fripolisedelen og utbetalinger fra denne.

Vi forstår det slik at utbetalinger fra de ulike dekningstyper i fripolise eller fortsettelsesforsikring beskattes med samme regler og satser som utbetalinger fra en kollektiv livrenteordning, for eksempel når det gjelder beskatning av avtagende ytelser og etterlattepensjon. Vi antar det samme gjelder for fortsettelsesforsikringer for tidligere medlemmer i en pensjonsordning etter lov om fortakspensjon.

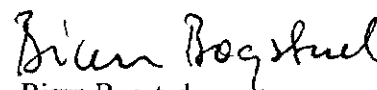
*FNH legger grunn at FIN er enig i FNHs synspunktene om fripoliser og fortsettelsesforsikringer over. I motsatt fall ber vi om en skriftlig tilbakemelding fra FIN i saken.*

#### **Med vennlig hilsen**

Finansnæringens Hovedorganisasjon  
Livsforsikrings- og pensjonsavdelingen



Sissel Rødevand  
Direktør, avdelingsleder



Bjørn Bogstad  
ass. fagdirektør

*Vedlegg*