

Omkostning og fordeling på personer

Forslag til ny forskrift tar utgangspunkt i at premiebegrepet for kollektiv livrente skal være det samme som premiebegrepet for individuelle livrenter. Alle omkostninger som kan henføres til de aktive medlemmer det betales premier for skal fordeles mellom medlemmene og innberettes på den enkeltes lønns- og trekkopp-gave som en skattepliktig naturalytelse.

Omkostninger som kan henføres til pensjonister som mottar utbetalinger og premiefritaksbeløp som ytes til helt eller delvis uføre medlemmer skal ikke skatteinnberettes og er ikke skattepliktig for de personer dette gjelder. Dette gir et årlig avstemningsregnskap for det enkelte foretaks ordning således:

Netto innbetalt til ordningen = Sum skattepliktige naturalytelser + omkostninger for pensjonister.

En korrekt og rettferdig fordeling av ordningens felles omkostninger ned på det enkelte medlem skaper praktiske problemer så lenge det ikke er fastsatt definerte fordelingsnøkler.

Omkostninger i kollektiv livrente beregnes samlet for den enkelte ordning med det enkelte forsikringsselskaps kostnadsmodell og etter rammer fastsatt i forsikringsvirksomhetsloven.

Beregningen består ofte av faste elementer pr kontrakt, stykktillegg og forvaltningskostnader med degressive satser etter antall medlemmer og reservestørrelse totalt.

Fellesomkostninger som arbeidsgiver betaler til forsikringsselskapet for å administrere ordningen og forvalte midlene påvirker ikke størrelsen på utbetalte livrenter til det enkelte medlem. Størrelsen på utbetalt livrente til den enkelte er en direkte funksjon av innbetalt premie for personen tillagt avkastning og dødelighetsarv, men eksklusiv omkostninger. Det kan stilles spørsmål om slike felles omkostninger i det hele tatt burde fordeles og fordelsbeskattes av det enkelte medlem, eller om det burde behandles som en driftskostnad for foretaket med eller uten fradragrett.

Forslaget til forskrift gir ingen føringer på hvordan omkostninger skal fordeles mellom medlemmene, men henstiller til det enkelte forsikringsselskap å fordele omkostninger på medlemmene i samarbeid med den enkelte kunde ved utgangen av kalenderåret.

At forsikringsselskapet må vente til slutten av inntektsåret (kalenderåret) for å få en korrekt oversikt over hvilke personer som har vært medlem i hvilke måneder og med hvilke premier, er greit. Samtidig oppstår det da noen problemer med de som har gått ut av den aktive bestanden i løpet av året.

Personer som har sluttet midt i året med fripolise har fått overført et beløp fra den kollektive ordningen til fripolisen som "hittil opparbeidet fremtidig skattefritt beløp" basert på kun premiebeløpet i fratredelsesåret. Ved at personen på et langt senere tidspunkt får tilordnet en del av omkostninger vil innberettet beløp til fordelsbeskatning være høyere enn hva personen totalt har fått overført og registrert som krav på fremtidig skattefrie tilbakebetaling på fripolisen.

Likeledes vil medlemmer som oppnår pensjonsalder i løpet av året bli tilordnet et ekstra beløp ved årets utgang som de skal betale skatt av, men som det ikke er tatt hensyn til i de utbetalinger som har funnet sted så langt i året hva angår den korrekte skattefrie delen av årets utbetalte aldersrente.

Det må således gjøre en ny beregning av de fremtidige, månedlige skattefrie beløp for.

Mulig fordelingsmodell.

En mulig sjablongmodell kan være at årets totale omkostninger for en gitt ordning deles i to beløp, henholdsvis A og B. Omkostningsbeløp A tilordnes personer det har vært betalt premier for og skal sammen med premier innberettes som naturalytelser, og omkostningsbeløp B tilordnes personer som har mottatt utbetalte beløp og innberettes ikke. Fordelingen mellom A og B skjer med like store månedlige stykk-kostnader for de tidsperioder personene har tilhørt de ulike grupper. Videre fordeles omkostningsbeløp A som like prosentvise tillegg til premier betalt for denne gruppen.

Eks. Ordningen gjennom året har hatt

- a)- ett aktiv medlem i 12 måneder med premie kr 12 000
- b)- ett aktiv medlem i 6 måneder med premie kr 6 000 begynte i foretaket 01.07 i året
- c)- ett aktiv medlem i 6 måneder med premie kr 6 000 alderspensjonist fra 01.07 i året i 6 måneder
- d)- en enkepensjonist i 6 måneder – død 01.07 i året
- e)- en person 40 % ufør i 12 måneder med betalt premie frisk del kr 6 000 og premiefritak kr 4 000
- f)- en person 100 % ufør i 12 måneder premie betalt 0 og premiefritak kr 5 000

Totale omkostninger kr 3 000

Sum deltakelse alle personer 60 måneder. (a=12 + b=6 + c=12 + d=6 + e = 12 + f = 12)

Sum aktive måneder (12+6+6+0+(12*0,6)+0) = 31,2 måneder

Sum pensjonistmåneder (0+0+6+6+(12*0,4)+12) = 28,8 måneder

Omkostninger tilordnet de aktive (31,2/60*3 000) = 1.560

Omkostninger tilordnet pensjonister (28,8/60*3 000) = 1 440

Sum premier betalt av forsikringstaker (12 000+6 000+6 000+0+6 000+0) = 30 000

Prosentpåslag til premie (1 560*100/30 000) = 5,2 %

Som naturalytelser med beskatning av sum premier 30.000 + omkostningsandel 1.560 = 31.560,- fordelt på de 6 personene i ordningen det er betalt premier for.

a) (12 000*1,052) = kr 12 624

b) (6 000*1,052) = kr 6 312

c) (6 000*1,052) = kr 6 312

d) 0

e) (6 000*1,052)= kr 6 312

f) 0

* * *