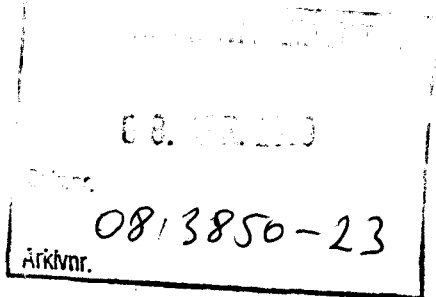




Finansdepartementet
Postboks 8008 Dep
0030 Oslo



Saksbehandler: Brun-Gulbrandsen
Vår referanse: 08/14849 TBG
Deres referanse: 08/3850 SL VS/KR
Arkivkode: 008
Dato: 7. april 2009

HØRING - SKATTELEGGING AV KOLLEKTIVE LIVRENTER SOM ER OPPRETTET ETTER INNTEKTSÅRET 2006 MV.

Kredittilsynet viser til Finansdepartementets brev av 18. desember 2008 med forslag til endringer i § 5-41 i Finansdepartementets skattelovforskrift av 19. november 1999.

Forslaget er en oppfølging av de endringene i skattleggingen av kollektive livrenter i arbeidsforhold og skattefaviserte pensjonsavtaler som ble vedtatt i forbindelse med budsjettet for 2007. I forslaget presiseres det at utbetalinger fra kollektive livrenter som er opprettet etter inntektsåret 2006, bare skal skattlegges som alminnelig inntekt og ikke som personinntekt. Forslaget inneholder også bestemmelser som presiserer en tilsvarende skattlegging av utbetalinger fra individuelle livrenteavtaler som er tegnet som følge av at fradragsretten for innbetalinger til individuelle pensjonsavtaler etter skatteloven (IPA) og fortsettelsesforsikringer etter lov om foretakspensjon er opphevet.

Kredittilsynets kommentarer til forskriftutkastet og høringsnotatet

Til forskriftutkastet

I forslaget til ny bokstav n i § 5-41-2 benyttes passusen "og eventuelt ektefelle, barn eller lignende". Vi er usikre på hva som ligger i ordene "eller lignende" i denne sammenheng. Men uansett kan det synes hensiktsmessig å erstatte "eller lignende" med et annet uttrykk (kfr. foretakspensjonsloven § 1-2 annet ledd bokstav d).

I forslaget til § 5-41-3 første ledd tredje punktum benyttes passusen "opptjening av rettigheter for medlemmet under premiefritak i en kollektiv livrente". Vi antar at en mer hensiktsmessig formulering vil være "opptjening av rettigheter for medlemmet ved premiefritak ved ervervsmessig uførhet i en kollektiv livrente" (se tilsvarende formulering benyttet i § 5-43).

For øvrig vil vi bemerke at det i § 5-41-3 første ledd (annet og tredje punktum) benyttes to ulike passuser for det samme, nemlig "arbeidsgivers premiebetaling" og "arbeidsgivers premieinnbetaling", noe som neppe er tilsiktet.

Til høringsnotatet

Fordeling av den skattepliktige andelen av kostnadene

I høringsnotatet punkt 3.4 (Utbetaling av ytelser) annet avsnitt siste punktum gir departementet uttrykk for at den skattepliktige andelen av kostnadene bør fordeles ved utgangen av inntektsåret, og legger til grunn at forsikringsselskapet i samarbeid med arbeidsgiver finner frem til den skattepliktige fordelingen for hver arbeidstaker. Kredittilsynet er ikke overbevist om at dette er en hensiktsmessig metode, og stiller spørsmål ved om det ikke bør fastsettes regler (evt. gis retningslinjer) om fordelingen mellom arbeidstakerne.

Beregning av fradragsbeløp mv.

Departementet ber i høringsnotatet punkt 3.4 femte avsnitt om merknader til beregning av fradragsbeløpet etter § 5-41-3 annet ledd (det angis feilaktig en henvisning til § 5-41-2 annet ledd), for det tilfelle at det følger av den kollektive avtalen at ytelsene skal være høyere eller lavere over en viss periode.

Videre bes det i punkt 3.4 åttende avsnitt om merknader til en bestemmelse i § 5-41-9 første ledd der det heter at innbetalt premie og avkastning skal utbetales med like store årlige beløp. Det bes spesifikt om synspunkter 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.

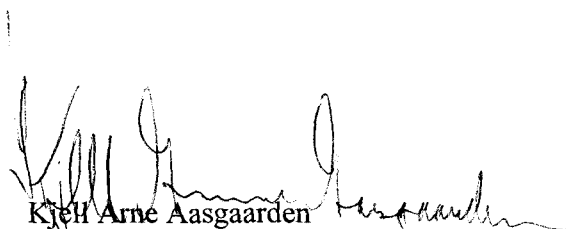
Kredittilsynet bemerker at gjeldende bestemmelser tar utgangspunkt i *individuelle* livrenter, hvor det forutsettes (§ 5-41-9 første ledd) at livrenten skal utbetales med like store årlige beløp (sett bort fra justeringer for tilbakeføring av årets overskudd). Slik sett vedrører de ovennevnte to punkter i realiteten samme underliggende problemstilling.

Kredittilsynet antar at problemstillingene er knyttet til en antagelse om at det finnes kollektive livrenteavtaler i markedet hvor det utbetales et fastsatt beløp frem til en fastsatt alder, og f.eks. det halve deretter. Ønsker man å videreføre slike avtaler innenfor skatteregimet må det en mer "søfistikert" regel inn i § 5-41-3 annet ledd. Det enkleste (i forhold til nevnte problemstillinger) vil formodentlig være å forutsette at § 5-41-9 gjelder uavkortet også for *kollektive* livrenter, og dermed si at "periodevise forskjeller" i betalingsstrømmen faller utenfor dette skatteregimet. Eventuelt kan man stille krav om etablering av *atskilte* kontrakter for de aktuelle ytelsesnivåer i de respektive utbetalingsperioder (m.a.o. slik at ytelsesnivået er på et fastsatt beløp for den enkelte kontrakt).

Med hilsen
Kredittilsynet



Emil Steffensen
avdelingsdirektør



Kjell Arne Aasgaarden
seksjonssjef